



يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اكْثِرُوا الْقَوْلَ بِكُم بِالْبَاطِلِ

# اسلامی بینکاری

غُرَرُ  
(Uncertainty)

تالیف  
ڈاکٹر مولانا غبار احمد صدیقی  
استاذ جامعہ دارالعلوم کراچی

ادارہ اسلامیات

کراچی - لاہور

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ ﴿۱﴾ اِنَّا نَحْنُ الرَّحْمٰنُ الرَّحِیْمُ ﴿۲﴾ اِنَّا نَحْنُ الْغَفُوْرُ الرَّحِیْمُ ﴿۳﴾ اِنَّا نَحْنُ الْغَفُوْرُ الرَّحِیْمُ ﴿۴﴾ اِنَّا نَحْنُ الْغَفُوْرُ الرَّحِیْمُ ﴿۵﴾

# اسلامی بینکاری اور غرر (Uncertainty)

تالیف

ڈاکٹر مولانا اعجاز احمد صدیقی

استاذ جامعہ دارالعلوم کراچی

ناشر

ادارہ اسلامیات کراچی ، لاہور

## ﴿جملہ حقوق محفوظ ہیں﴾

کتاب: اسلامی بینکاری اور غرر

مؤلف: ڈاکٹر سولانا اعجاز احمد صدیقی

پاجتنام: اشرف برادران سلیم الرحمن

ناشر: ادارہ اسلامیات کراچی۔ لاہور

سن اشاعت: ربیع الثانی ۱۴۲۷ھ، مئی ۲۰۰۶ء

### پبلشرز کے سیلرز ایکسپریس ڈسٹری

۱۵ ادارہ اسلامیات: سوہن روڈ، چمک، اردو بازار کراچی فون: ۳۷۲۳۳۰۱

۱۵ ادارہ اسلامیات: ۱۹۰، ڈارگلی، لاہور۔ پاکستان فون: ۷۵۳۲۵۵۵

۱۵ ادارہ اسلامیات: دینا محمد عظیم، پل روڈ، لاہور فون: ۷۳۳۳۳۲۲

### ملنے کے پتے:-

ادارۃ المعارف: ڈاک خانہ دارالعلوم کراچی ۱۴

مکتبہ دارالعلوم: جامعہ دارالعلوم کراچی ۱۴

دارالناشاعت: ایم اے جناح روڈ کراچی نمبر ۱

بیت القرآن: اردو بازار کراچی نمبر ۱

بیت المکتب: نزد اشرف احمد اس گلشن اقبال بلاک نمبر ۲ کراچی

بیت العلوم: ۲۶، جمہور روڈ لاہور

ادارہ تالیفات اشرفیہ: بیران پور، گیت مکان شہر

ادارہ تالیفات اشرفیہ: جامع مسجد تھانوالی، ہارون آباد بہاولنگر

## فہرستِ عنوانات

۸	انتخاب .....
۹	رائے گرامی از مولانا مفتی محمود اشرف صاحب مدظلہم .....
۱۱	حرف آغاز .....
۱۲	حصہ اول .....
۱۲	غرد کی لغوی و اصطلاحی تعریفات .....
۱۲	اقسام .....
۲۰	پہلی صورت: جمع کا وجود غیر یقینی ہو .....
۲۰	الف) معدوم کی جمع .....
۲۰	مثالیں .....
۲۱	ب) غیر مملوک کی جمع .....
۲۲	مثالیں .....
۲۱	ج) غیر مقبوض کی جمع .....
۲۳	۲) دوسری صورت: جمع (Subject Matter) کی ہر دو کی غیر یقینی ہو .....

۲۳	.....	دین (قرض) کی بیج
۲۴	.....	دین بیچنے کی صورتیں
۲۴	.....	پہلی صورت
۲۴	.....	دوسری صورت
۲۶	.....	بیج الدین کی جدید صورتیں
۲۶	.....	۱۔ ضمن فروخت کرنا
۲۷	.....	وضاحت
۲۷	.....	۲۔ ملنے والی تحفہ اور انعام کی بیج
۲۸	.....	۳۔ مل آف آپکھینچ (Bill Of Exchange) کی بیج
۲۹	.....	تیسری صورت: جہالت
۲۹	.....	الف۔ عقد میں جہالت
۳۰	.....	مثالیں
۳۰	.....	بیعتان فی بیعہ (ایک عقد میں بیج کے دو معاملات کرنا)
۳۲	.....	ادھار کی صورت میں زیادہ قیمت پر سامان بیچنا
۳۴	.....	مراہمی کو کا کبور (Kibor) کے ساتھ مربوط کرنا
۳۴	.....	صدقتان فی صدقہ (ایک عقد میں کوئی سے دو معاملات کرنا)
۳۴	.....	وضاحت
۳۵	.....	بازر پر چیز اور اجارہ میں فرق
۳۶	.....	بازر پر چیز و القاع کا مجموعہ ہے
۳۷	.....	عقد حلق

۴۸	وضاحت
۴۹	مستقبل کی طرف منسوب معاملات
	فارورڈ سیل (Forward Sale)
۴۹	اور فیوچر سیل (Future Sale) کا حکم
۴۹	۱۔ فرق (Difference) برابر کرنا
۴۹	۲۔ ممکن نقصان سے تحفظ (Hedging)
۴۴	عقد العروون (بیعانہ والا معاملہ)
۴۵	بیع الاپارات (Option Sale)
۴۵	۱۔ اختیار الطلب (Call Option)
۴۵	۲۔ اختیار الدفع (Put Option)
۴۶	۳۔ اختیار مرکب (Straddle Option)
۴۷	ب۔ بیع (Subject Matter) میں جہالت
۴۷	۱۔ مجہول انذات
۴۸	۲۔ مجہول الجنس
۴۸	۳۔ مجہول الصفت
۴۹	۴۔ مجہول المقدار
۴۹	وضاحت
۵۰	ج۔ مدت میں جہالت
۵۱	د۔ ثمن (Price) میں جہالت
۵۲	خمن کا ذکر کئے بغیر بیع کرنا

۵۲	..... بازار کی قیمت (Market Value) پر فروخت کرنا
۵۳	..... بیع الاجارہ
۵۴	..... ”بیع الاجارہ“ کی مروجہ صورتیں
۵۶	..... بیچ مارک (Bench Mark) کا استعمال
۵۷	..... غرر کے ناجائز ہونے کی شرائط
۵۹	..... حصہ دوم
۶۰	..... سلم (Salam)
۶۳	..... متوازی سلم (Parrallel Salam)
۶۴	..... اصنع (Manufacturing Contract)
۶۵	..... مقررہ مدت میں سامان کی فراہمی کو یقینی بنانا
۶۵	..... متوازی اصنع (Parallel Manufctyring Contract)
۶۶	..... اجارہ (Ijarah)
۶۹	..... ۱۔ اجرت کا متعین ہونا
۷۰	..... ۲۔ اجارہ پر دی گئی چیز کا منلوکہ ہونا
۷۱	..... ۳۔ اجارہ پر دی گئی چیز کا معلوم ہونا
۷۲	..... شرکت مدشرکہ اور مضار بہ
۷۳	..... رأس المال (Capital) کے اعتبار سے غرر
۷۵	..... مدت (Period) کے اعتبار سے غرر
۷۸	..... نفع کے اعتبار سے غرر
۷۹	..... نفع کی ایک خاص حد کے بعد ایک فریق کو عروم کرنا

- نفع کی ایک نم میں ص کے بعد تقسیم نفع کی شرح میں اختلاف ..... ۸۰
- اس حیلے کو اختیار کرنا دو اعتبار سے درست نہیں ..... ۸۱
- شرکت کے جاری مفود میں نفع میں جہ لت کے اعتبار سے غرر کی ایک صورت .. ۸۶
- مشارکہ ..... ۸۷
- مشارکہ متناقصہ (Diminishing Musharakah) ..... ۸۸
- مضاربت ..... ۹۰
- مردمز میں مضارہ ..... ۹۰
- رہن (Mortgage) ..... ۹۱
- بیمہ (Insurance) ..... ۹۳
- انشورنس کے عقد میں کون کون سی ضمانتیں ہیں؟ ..... ۹۶
- غرر کا جائزہ ..... ۹۷
- کیا مرد مز انشورنس کو ضرورت کی وجہ سے جائز کہا جاسکتا ہے؟ ..... ۹۸
- شرعی متبادل ..... ۱۰۰
- کیا شرعی متبادل کمرشل بنیادوں پر ہو سکتا ہے یا نہیں؟ ..... ۱۰۴
- دو متبادل ..... ۱۰۲
- پہلا متبادل قدم بہ قدم ..... ۱۰۳
- ٹاکس ٹیکنی پورس کے منتظم ہونے کی حیثیت سے درج ذیل ضمانتیں مبرا منجہ بدیتی ہے ..... ۱۰۴
- ایک اشخاص اور اس کا جواب ..... ۱۰۶
- کمرشل انشورنس کی ضمانتیں کس طرح دور کی گئیں؟ ..... ۱۰۷
- دوسرا متبادل وقف کی بنیاد پر ..... ۱۰۹



# انتخاب



ان تمام مسلمان کے نام  
جو اپنے مالی معاملات کو شریعت کے سانچے میں  
ڈھالنے کا عزم رکھتے ہیں

## رائے گرامی

حضرت مولانا مفتی محمود اشرف عثمانی مدظلہم

استاذ لدیث و نائب مفتی جامعہ دارالعلوم کراچی

بسم اللہ الرحمن الرحیم

الحمد لله رب العالمین والصلاة والسلام علی سیدنا وشفیعنا

و مولانا محمد وآلہ وصحبہ اجمعین .

اما بعد: عزیز کرم جناب مولانا اعجاز احمد ہمدانی صاحب سترہ اللہ تعالیٰ جامعہ دارالعلوم کراچی کے استاذ اور دواء فناء جامعہ دارالعلوم کراچی کے رشتہ و معاون ہیں اور اس وقت ملک کے ایک معروف بینک کی اسمی برانچ کے شرعی امور کے نگرانی بھی ان کے پر ہے۔

آج سے کچھ عرصہ قبل انہوں نے کراچی یونیورسٹی سے پی ایچ ڈی کے لئے ”غرر“ کے موضوع پر ایک تحقیقی مقالہ تیار کیا تھا جس میں غرر کی تعریف، اس کا شرعی حکم، مالی معاملات میں اس کی اہمیت، اس کی مختلف صورتوں کے بارے میں ائمہ اربعہ کے مذاہب اور ان کے دلائل اور آج کل کی معاشی زندگی میں اس کے اثرات پر بسوڑ بحث کی گئی تھی، موصوف اپنی محبت اور اپنے مسن ظن کی بناء پر احقر کو یہ مقالہ دکھاتے رہے اور اس وقت ہی احقر کو اندازہ ہوا کہ انہوں نے یہ مقالہ بہت محنت سے جوڑ کیا ہے مگر یہ تحقیقی مقالہ طویل تھا اور ضرورت تھی کہ اس کا مناسب خلاصہ اور دور حاضر میں اسلامی بینکاری میں اس کی عملی تطبیق پر مباحثہ سے کوئی مختصر مگر جامع تحریر تیار ہو۔ ائمہ فقہ کے موصوف ستم نے یہ تحریر تیار کر لی ہے جو اشاعت کے بعد آپ کے سامنے ہے، اپنے

موضوع پر چلے شہِ اردو نہ بن میں یہ منفرد تحریر ہے۔ اور امید ہے کہ اسلامی ہدایہ اس کے طلباء اور علماء اس سے خوب استفادہ کریں گے بالخصوص ہدایہ اخیرین اور تخصص فی الاقواء کے طلباء کے لئے اس کتاب کے مطالعہ کی خصوصی سفارش کی جاتی ہے تاکہ ان کیسے دور حاضر کے مالی معاملات کو سمجھ سکیں۔ اسی طرح جو حضرات اسلامک بینکنگ سے وابستہ ہیں ان کے لئے بھی یہ کتاب یقیناً رہنما کتاب ہے۔

دن سے دعا ہے کہ اللہ تعالیٰ موصوف سلفہ کو جزائے خیر عطا فرمائیں اور اس کتاب کو نافع اور اپنی بارگاہ میں مقبول بنادیں۔ آمین

احقر محمود اشرف غفر اللہ

دارالافتاء جامعہ دارالعلوم کراچی

۱۳۷۵ھ / ۱۹۵۷ء



## حرف آغاز

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيد الأبياء  
والمرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين - أما بعد!

عام طور پر جب ”اسلامی بینکاری“ کا لفظ استعمال کیا جاتا ہے تو اس کا مطلب ”بلا سود بینکاری“ سمجھا جاتا ہے یعنی اسکی بینکاری جس میں سود کا عنصر شامل نہ ہو اور یہ مفہوم شاید اس پس منظر میں لایا جا رہا ہے کہ غیر اسلامی بینکاری کی بنیاد ”سود“ پر ہے۔ ہذا جب سود سے پاک بینکاری کا تصور پیش کیا جاتا ہے تو اسے اسلامی بینکاری کا نام دیا جاتا ہے۔

یہ بات اپنی جگہ درست ہے کہ اسلامی بینکاری کا سب سے بنیادی تصور یہ ہے کہ یہ ”غیر سودی“ ہے لیکن بینکنگ کے نظام سے صرف اور صرف ”سود“ کو نکالنے سے وجود میں آنے والا نظام پورا اسلامی فہم بینکاری نہیں کہنا سکتے بلکہ اس کے لئے ضروری ہے کہ اس نظام میں سود کے علاوہ دیگر ایسے عناصر بھی شامل نہ ہوں جو شریعت میں ناجائز اور حرام ہیں۔

دو حواصیہ ہیں؟ اس تفصیل میں جانے سے پہلے یہ سمجھئے کہ اسلامی نظام حیات میں بینکنگ کا دو تصور برعزت قابل قبول نہیں جو سرچھ سودی فہم میں پیش کیا گیا ہے۔ سرچھ سودی نظام میں بینک کے بارے میں کہا گیا ہے کہ:

“The Bank deals with the documents only”

بینک صرف دستاویزات کی حد تک معاملہ میں داخل ہوتا ہے۔

یعنی رعایتی بینک میں سودی قرضہ جاری کرنے کے وقت سے لے کر اس کی مکمل وصولی تک کا سارا تکمیل صرف کاغذوں پر کھیلا جاتا ہے۔

اسلام میں چونکہ سود حرام ہے، اسلئے اسلامی بینکاری میں سودی قرضے دینے کا بھی کوئی تصور نہیں۔ ظاہر ہے کہ ایسی صورت میں اسلامی بینک اسلام کے تجارتی اصولوں کو اپنا کر حلال نفع کمانے کے قابل ہوگا اسلامی تعلیمات کے مطابق صرف کرنسی آگے تجارت نہیں لہذا اسے بنیاد بنا کر حلال نفع کمانا بھی ممکن نہیں بلکہ اس کے لئے ضروری ہے کہ جائیداد مثلاً بات (Fix Assets) جیسے گاڑیاں، مکانات، مشینری اور خام مال وغیرہ کو آگے تجارت (Instrument of trade) کے طور پر استعمال کر کے جائز نفع کرایا جائے۔

چنانچہ اسلامی بینک عوامی بینکوں (Conventional Banks) کی طرح سودی قرضے جاری کرنے کے بجائے اسلامی اصولوں کے مطابق تجارت کرتا ہے۔ حاکم مشارکہ، مضاربہ کی بنیاد پر تجارت کرتا ہے یا مراہبہ اور اجارہ کے ذریعے حلال نفع کراتا ہے وغیرہ۔ موجودہ حالات میں عام طور اسلامی بینک ڈیپازٹ سائیڈ پر تو مشارکہ و مضاربہ اختیار کرتے ہیں لیکن عام طور پر بعض مجبوریوں کی وجہ سے کلائنٹ کو مشارکہ و مضاربہ کی بنیاد پر سرمایہ فراہم نہیں کیا جاتا بلکہ اکثر مراہبہ، اجارہ، سلم یا ہوم مشارکہ وغیرہ کے ذریعے فائض دی جاتی ہے البتہ کبھی کبھی کلائنٹ کے ساتھ مشارکہ بھی کیا جاتا ہے اور بینک کے لئے قابل ترجیح صورت بھی یہی ہے کہ کلائنٹ کے ساتھ مشارکہ و مضاربہ کی بنیاد پر کاروبار کریں۔

چونکہ اسلامی بینک کے طریقہ ہائے تمویل (Modes of

Finance) میں اثاثہ جات (Assets) کو درمیان میں لایا جاتا ہے، اسلئے اسلامی بینک کے لئے یہ ضروری ہے کہ اثاثہ جات پر مبنی فنانس کے حلقہ شرعی اصولوں کی پاسداری کرے اس لئے کہ جس طرح درمیان میں اثاثہ لانے بغیر سودی قرضہ دینا ناجائز ہے اسی طرح اثاثہ لانے کے باوجود لازمی شرعی تقاضوں کو پورا نہ کرنے سے بھی معاملات ناجائز ہوتے ہیں لہذا اسلامی بینکاری ہونے کے لئے صرف درمیان میں اثاثے لانا کافی نہیں بلکہ ان اثاثوں پر شرعی اصولوں کے مطابق کاروبار کرنا بھی ضروری ہے ورنہ ”آسان سے گرا بھجور میں اٹکا“ کا معاملہ ہو جائیگا۔

اسلامی بینکوں میں رائج فنانس کے طریقوں سے حلقہ بہت سے شرعی احکام کا تعلق ”غرر“ سے ہے یعنی ان میں بہت سی پابندیاں ایسی ہیں کہ اگر ان کی رعایت نہ کی جائے تو غرر کی خرابی لازم آتی ہے اور جب ان سے غرر کا عنصر ختم ہو جائے تو یہ معاملات جواز کی حد میں آ جاتے ہیں، لہذا معلوم ہوا کہ اسلامی بینکاری کے لئے سود سے نجات حاصل کرنے کے ساتھ ساتھ ”غرر“ پر مبنی معاملات سے بچنا بھی انتہائی ضروری ہے۔

دوسری بات یہ ہے کہ غرر کا تعلق صرف اسلامی بینکاری میں رائج معاملات کے ساتھ ہی نہیں بلکہ ہمارے روزمرہ کے تجارتی معاملات کے ساتھ بھی ہے اور غرر کی حقیقت سے واقف نہ ہونے کی وجہ سے ہم بسا اوقات ایسا معاملہ کر بیٹھتے ہیں جو شرعاً ناجائز ہوتا ہے لیکن ہم اپنے طور پر اسے جائز سمجھ رہے ہوتے ہیں اس لئے بھی اس بات کی شدید ضرورت ہے کہ غرر کی حقیقت کو سمجھا جائے تاکہ ہم اپنے تمام مالی معاملات کو شرعی اصولوں سے ہم آہنگ کر سکیں۔

اس ضرورت کے پیش نظر احقر نے کچھ عرصہ قبل جب فی ایچ ڈی کوٹنے کا

ارداء کیا تو اسی عنوان کو موضوع تحقیق بنایا، واللہ تعالیٰ کے فضل و کرم سے اس موضوع پر ایک ضخیم مقالہ تیار ہو گیا، خیال تھا کہ اس پر سے مقالے کو نظر ثانی کے بعد شائع کر دیا جائے لیکن بعض دوستوں نے یہ رائے دی کہ چونکہ مذکورہ مقالہ کافی مفصل اور ضخیم ہے نیز اسے تحقیقی انداز میں لکھ گیا ہے، اسلئے وہ لوگ جنہیں دینی علوم میں دسترس نہیں، انہیں اس سے اپنا مطلوبہ مواد حاصل کرنے میں دشواری پیش آسکتی ہے لہذا بہتر یہ ہے کہ اس مواد کو اختصار کے ساتھ بھی پیش کر دیا جائے تاکہ اس سے استفادہ آسان ہو جائے۔

چنانچہ اللہ رب العزت کی توفیق سے بندہ نے یہ کام شروع کیا۔ زیر نظر رسالہ میں اصل مقالے کو سہل انداز میں اختصار کے ساتھ آپ کی خدمت میں پیش کرنے کی کوشش کی ہے۔ امید ہے کہ قارئین اس رسالے سے آسانی کے ساتھ غرر کی حقیقت سمجھ سکیں گے۔

میں اس موقع پر استاذ کرم مولانا محمود اشرف صاحب (استاذ الحدیث و نائب مفتی دارالعلوم کراچی) اور رفیق محترم مولانا غلیل احمد اعظمی صاحب (استاذ دارالعلوم کراچی) کا تہ دل سے شکریہ ادا کرتا ہوں کہ انہوں نے اپنی گونا گوں مصروفیات کے باوجود اس رسالے پر نظر ثانی فرمائی اور کئی مفید مشورے دیئے۔ بحسب احکم القہ احسن الجزاء۔

وضاحت: اس رسالے کو دو حصوں میں تقسیم کیا گیا ہے پہلے حصے میں غرر کی تعریف اور اس کی مختلف اقسام بیان کی گئی ہیں جبکہ دوسرے حصے میں مختلف مالی معاملات میں غرر کا جائزہ لیا گیا ہے۔ دونوں حصوں میں اسلامی بینکاری کے ان معاملات کی نشاندہی کی گئی ہے جنہیں مطلوبہ شرائط پوری نہ ہونے سے غرر کی فراہمی پیدا

ہو سکتی ہے اور پھر یہ بھی بتایا گیا ہے کہ ایک اسلامی بینک کے لئے اپنے معاملات کو غرر سے پاک کرنے کے لئے کون کون سے اقدامات کرنا ضروری ہیں۔

مختار ہے کہ یہ حقیر کاوش پانچواں جلد میں شرف قبولیت حاصل کرے اور مالی معاملات خصوصاً اسلامی بینکاری سے متعلق شرعی احکام جاننے کے لئے ایک سبب سل ثابت ہو۔ (آمین)

اعجاز احمد صہبانی

۱۸-۲-۲۰۰۶ء





بسم اللہ الرحمن الرحیم

## حصہ اول

غرری نفوی واصطلاحی تعریفات

نفوی غرر پر غرر تین معنوں میں استعمال ہوتا ہے۔

۱۔ دھوکہ دینا (Cheat)

۲۔ محو امید (Tempt)

۳۔ غم (Uncertainty)

فقہی اصطلاحات میں غرر اسے معاملے کو کہہ جاتا ہے "جس میں مہترم کی ایک فریق کا ایسا خاصہ غیر یقینی کیفیت کا تصور ہو جس کا تعلق معاملے کے اصل اجزاء سے ہو"

اگرچہ

یہ بات تو واضح ہے کہ مذکور کے بنیادی اور اصلی اجزاء وصف ہو ہیں۔

۱۔ متع (Subject Matter)

۲۔ قیمت (Price)

نہجہ اول کا یہ تصور تین اہل میں ان دونوں والوں میں سے ہی ایک کے غرر غیر یقینی قیمت پائی جاتے ہو۔ وصالت "غرر" میں داخل ہوئی و نمودار کرنے سے معلوم ہوا

ہے کہ بیع میں اس کی کل چھ مسود تمیں ملتی ہیں۔

۱۔ بیع کے وجود میں غیر یقینی کیفیت

۲۔ بیع کی سرزدگی میں غیر یقینی کیفیت

۳۔ بیع کی ذات سے متعلق غیر یقینی کیفیت (یعنی بیع میں جہالت)

۴۔ ختم کی ذات سے متعلق غیر یقینی کیفیت (یعنی ختم میں جہالت)

۵۔ ختم کی ادائیگی میں غیر یقینی کیفیت (عدت میں جہالت)

۶۔ بیع اور ختم دونوں میں غیر یقینی کیفیت (عقد میں جہالت)

ان چھ قسموں پر غور کرنے سے معلوم ہوتا ہے کہ ان میں سے آخری چار قسمیں

ایسی ہیں کہ ان میں بیع یا ختم یا دونوں میں جہالت کے اعتبار سے غرر پایا جا رہا ہے اس

لئے ہم یہ کہہ سکتے ہیں کہ غرر کے بنیادی اسباب تین ہیں۔

۱۔ بیع کے وجود میں غیر یقینی کیفیت

۲۔ بیع کی سرزدگی میں غیر یقینی کیفیت

۳۔ جہالت

البتہ جہالت کی پھر چار مسود تمیں ہیں۔

۱۔ بیع میں جہالت

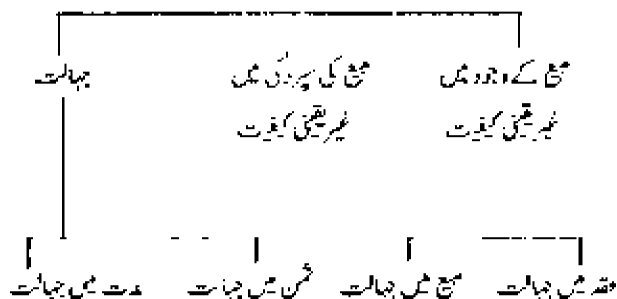
۲۔ ختم میں جہالت

۳۔ عدت میں جہالت

۴۔ عقد میں جہالت

وضاحت: یہ بیوقوفانہ طور پر ہے۔

### اسباب غرر



### (۱) پہلی صورت: بیع کا وجود غیر یقینی ہو

سب سے پہلی صورت یہ ہے کہ جس چیز کو بیجا جا رہا ہے خود بیچنے والے کے ہاتھ میں اس کا وجود یعنی اس کا پایا جان، یقینی نہیں۔ یہ بھی ہو سکتا ہے کہ وہ فروخت کنندہ (Seller) کے ہاتھ میں آجائے اور اس بات کا بھی امکان ہے کہ وہ اسے حاصل نہ کر سکے۔ اس کی مثالیں مندرجہ ذیل ہیں۔

الف۔ معدوم

ب۔ غیر ملکی

ج۔ غیر متبعض

الف) معدوم کی بیع:

اس کا مطلب یہ ہے کہ جس چیز کو بیجا جا رہا ہے وہ چیز ابھی تک خدائی وجود میں نہیں آئی لیکن مستقبل میں اس کے وجود میں آنے کی امید ہے اسے آگے فروخت کر دیا جائے۔

اگر ارادہ نہ ہو کہ اس بات پر اتفاق ہے کہ ایسی بیع (sale) ناجائز ہے کیونکہ اس میں خریدار کو شیئ کا مالک واضح طور پر غیر یقینی (Uncertain) ہے۔

مثالیں:

- ۱۔ بارش کے پھل پیدا ہونے سے پہلے اسے فروخت کرنا۔
- ۲۔ کسی پونہ کا بیج دینے والے سے پہلے اس بیج کو فروخت کرنا۔
- ۳۔ مندرجہ بالا غلہ (۱) اور اسکا ناع (۲) سستی میں۔

## ب) غیر مملوک کی بیع:

غیر مملوک کی بیع کا مطلب ہے کہ ابھی تک بائع (Seller) اس چیز کا مالک نہیں بنا اور اسے فروخت کر دے۔ حدیث میں اس کی ممانعت وارد ہوئی ہے، آپ صلی اللہ علیہ وسلم نے حضرت یحکم بن حزام رضی اللہ عنہ سے فرمایا،

لا بیع ما فی یدک (بیع نہ کر۔)

جو چیز تیری ملکیت میں نہیں، اس کی بیع نہ کر۔

چنانچہ امرار بعد کا اس بات پر اتفاق ہے کہ غیر مملوک کی بیع ناجائز ہے۔

مثالیں:

۱۔ دکاندار کے پاس چیز موجود نہیں لیکن وہ گاہک کو اس امید پر بیچ دیتا ہے کہ بعد میں مارکیٹ سے خرید کر اسے دیدیگا۔

۲۔ مخیر ز خریدنے سے پہلے انہیں آگے فروخت کرنا (Short Sale)

## ج) غیر مقبوض کی بیع:

اسے "بیع قبل القبض" بھی کہا جاتا ہے۔ اس کا حاصل یہ ہے کہ مطلوبہ چیز خریدنے کے بعد اس پر قبضہ کرنے سے پہلے اسے آگے فروخت کر دیا جائے۔

وضاحت نمبر ۱: مطلوبہ چیز کی خریداری کے بعد خریدار ثمرہ اس کا مالک بن جاتا ہے لیکن اس کا ضمان (Risk) اس کی طرف اس وقت منتقل ہوتا ہے، جب وہ اس پر قبضہ کر لیتا ہے۔

شریعت کا ضابطہ یہ ہے کہ جب تک کوئی شخص کسی چیز کا مالک براداشت کرنے کے لئے تیار نہ ہو اس وقت تک اس کے لئے اس چیز پر بخش لینا جائز نہیں، اس سے ہر

اگرچہ کا دس بات پر اتفاق ہے کہ خرید رکے لئے مطلوبہ چیز خریدنے کے بعد اس پر قبضہ کرنے سے پہلے اسے آگے فروخت کرنا ناجائز نہیں۔

وضاحت نمبر ۲: اگر کوئی خود براہ راست خریداری کرنے کے بجائے کسی اور شخص کو خریداری کا وکیل بنائے تو خریداری کے بعد وکیل اگر مطلوبہ سامان پر قبضہ کرے تو یہی سمجھا جائیگا کہ وکیل (Principal) نے قبضہ کر لیا ہے بعد ازیں وکیل کے قبضہ کے بعد بھی اسے آگے فروخت کیا جاسکتا ہے۔

عام طور پر مراعاتی کے اندر براہ راست خریداری کرنے کے بجائے بینک کا خیر خریداری کا وکیل بناتا ہے، لہذا اگر کلائنٹ مطلوبہ سامان پر قبضہ کر لے تو یہ سمجھا جائیگا کہ بینک نے قبضہ کر لیا، لہذا اس کے بعد مراعاتی کیا جاسکتا ہے۔

وضاحت نمبر ۳ قبضہ کی دو قسمیں ہیں

۱۔ فیزی قبضہ (Physical Possession)

۲۔ منکبی قبضہ (Constructive Possession)

منکبی قبضے کا مطلب یہ ہے کہ مطلوبہ سامان ملّا اور سامان خریدار کے قبضہ میں آجائے جیسے سیڈر سے روٹی (Cotton) خریدی اور اسے اپنے گودا (Godown) میں ڈال لیا۔

اور منکبی قبضے کا مطلب ہے کہ مطلوبہ سامان کا رسک خریدار کی طرف منتقل ہو جائے اور وہ سیڈر کے دیگر سامان سے ممتاز ہو جائے نیز خریدار کو وہ سامان اپنے استعمال میں لانے کی قدرت ہو جیسے زلیجوری آرڈر (Delivery Order) میں اگر نمبرنگ وغیرہ کے ذریعے خریدے گئے سامان کا تعین ہو جائے اور خریدار کو اپنے استعمال میں لانے کی اجازت ہو تو یہ منکبی قبضہ ہے۔

جس طرح کسی قبضے (Physical Possession) کے بعد سامان آگے فروخت کرنا جائز ہے، اسی طرح شخصی قبضے (Constructive Possession) کے بعد بھی سامان آگے فروخت کیا جاسکتا ہے۔

(۲) دوسری صورت: مبیع (Subject Matter) کی سپردگی غیر یقینی ہو: غرر کی دوسری صورت یہ ہے کہ پلاٹر جس سامان کو فروخت کر رہا ہے وہ اسے خریدار کے حوالے کرنے پر قادر نہیں، ظاہر ہے کہ ایسی صورت میں اس سامان کا خریدار کے پاس آنا غیر یقینی ہو جاتا ہے اسلئے یہ صورت بھی غرر میں داخل ہونے کی وجہ سے ناجائز ہے۔

(یعنی یہ ہو سکتا ہے کہ خریدار کوئی چیز خریدنے کے بعد اس پر قبضہ بھی کر لے لیکن پھر وہ مبیع ایسی حالت میں منتقل ہو جائے کہ یہ خریدار آگے فروخت کرنے کی صورت میں اپنے خریدار کو وہ سامان حوالے کرنے پر قادر نہ ہو جیسے کوئی شخص گاڑی خریدے، اس پر قبضہ کرے، اور پھر وہ چوری ہو جائے اور وہ گاڑی دکان ملنے سے پہلے آگے فروخت کر دے تو ایسی صورت میں بیع جائز نہیں ہوگی کیونکہ ایسی حالت میں پانچ یہ گاڑی خریدار کے حوالے کرنے پر قادر نہیں۔ ہو سکتا ہے کہ وہ گاڑی دیکھیں اس کے پاس آجائے لیکن یہ بھی ہو سکتا ہے کہ گاڑی ناپ مل جائے گویا اس حالت میں گاڑی کا نئے خریدار کے قبضہ میں آنا غیر یقینی ہے اسلئے یہ صورت ناجائز ہے)

دیگر مثالیں:

ذین (قرض) کی بیع:

اس کی ایک اور صورت ذین (قرض) کی بیع ہے اور زبان میں برہنہ کے



قرضوں کے لئے "قرض" کا لفظ استعمال کیا جاتا ہے جبکہ فقہی اعتبار سے قرض و دین میں فرق ہے۔

جب کوئی شخص ایسا کسی پر احسان کرتے ہوئے اسے کوئی شے (۱) چیز مالک بنا کر دیتا ہے تو اسے "قرض" کہتے ہیں مثلاً خالد نے بکر سے ایک لاکھ روپے بطور قرض مانگے تو بکر نے اسے مطلوبہ رقم دی۔ یہ قرض ہے اور جو چیز کسی معاملے کے نتیجے میں کسی کی چیز کو نقصان پہنچانے یا ہلاک کرنے وغیرہ کے نتیجے میں لازم ہوتی ہے اسے "دین" کہتے ہیں مثلاً خالد نے بکر سے ایک لاکھ روپے کے چاول خریدے لیکن اسکی قیمت فوراً ادا نہ کی تو اب یہ رقم خالد کے ذمہ "دین" ہوگئی۔

دین بیچنے کی صورتیں:

بنیادی طور پر دین بیچنے کی دو صورتیں ہیں:

۱۔ دین کو دین کے بدلے میں بیچا جائے۔

۲۔ دین کو نقد رقم کے بدلے بیچا جائے۔

پہلی صورت:

جہاں تک پہلی صورت کا تعلق ہے (یعنی دین کو دین کے بدلے بیچنا) اس کی

دو صورتیں ہیں:

(۱) یہ معاملہ مدیون (مقرض) کے ساتھ ہو۔

(۲) مدیون کے علاوہ کسی اور شخص کے ساتھ ہو۔

(۱) مثل سے مراد وہ اشیا ہیں کہ ان بھی مدیون ہی وہ سیلاب ہو جائے ہیں جیسے نقد رقم، میندر، جہول وغیرہ۔  
 قسم سے وہ اشیا ہیں کہ وہ مدیون کی بھی چیز ہیں ماریت میں کسی شے جیسے بکری، گائے کہ ہر جانور  
 ۱۰۰۔ جانور سے قدرے مختلف ہوتا ہے مثلاً غیاہ کا قرضہ تو جائز ہے لیکن تمبی و شیاہ قرضہ میں نہیں دینی  
 جائز نہیں۔

مہ یون سے معاملہ کرنے کی مثال: جیسے زید نے بکر سے ایک من چاول آٹھ سو روپے میں خریدنے کے لئے بیع سلمہ کی (یعنی قیمت تو ادا کر دی جبکہ چاول ایک ماہ کے بعد لینے کا وعدہ ہوا) جب چاول حوائے کرنے کی مدت آئی تو بکر نے کہا کہ میرے پاس چاول نہیں البتہ تم مجھے یہ چاول ہزار روپے میں فروخت کر دو اور میں یہ رقم تین ماہ بعد ادا کروں گا۔

غیر مہ یون سے معاملہ کرنے کی مثال: جیسے زید نے بکر سے ایک من چاول ایک ماہ بعد لینے ہیں، زید آج خالد سے کہتا ہے کہ میں نے بکر سے جو چاول ایک ماہ بعد لینے ہیں، وہ تمہیں ایک ہزار روپے کے بدلے فروخت کرتا ہوں تم مجھے یہ رقم دو ماہ بعد دے دیتا۔

یہ دونوں صورتیں ناجائز ہیں، حدیث میں اس کی ممانعت وارد ہوئی ہے۔ (۱)

### دوسری صورت:

دوسری صورت (یعنی دین کو نقد رقم کے بدلے بیچنے) کی بھی حرید دو

صورتیں ہیں:

(۱) مہ یون کے ساتھ معاملہ کیا جائے۔

(۲) غیر مہ یون کے ساتھ معاملہ کیا جائے۔

مہ یون کے ساتھ معاملہ کرنے کی مثال: جیسے زید نے بکر کی گھڑی غصب کی، کچھ دنوں بعد آکر بتلایا کہ تمہاری گھڑی میرے پاس ہے لیکن میں تمہیں واپس نہیں کرنا چاہتا، آپ وہ گھڑی ایک ہزار روپے کے بدلے مجھے فروخت کر دیں، بکر راضی ہو گیا، زید نے قیمت ادا کر کے گھڑی رکھ لی۔

اس مثال میں گھڑی جو زیہ کے ذمہ دین بن چکی تھی اس نے اسے ایک ہزار نقد کے بدلے خرید لیا۔ بیچ کی یہ صورت جائز ہے کیونکہ اس میں بیع (Subject Matter) پہلے سے ہی خریدار کے پاس موجود ہے اس لئے اس میں بیع کی پہرہ کی غیر یقینی نہیں۔

غیر مدیون سے معاملہ کرنے کی مثال: جیسے زیہ نے بکر کی گھڑی نصب کی۔ اب بکر خالد سے کہتا ہے کہ میری جو گھڑی زیہ کے پاس ہے وہ میں تجھے ایک ہزار روپے میں فروخت کرتا ہوں یہ صورت ناجائز ہے کیونکہ اس میں مطلوبہ چیز فروخت کنندہ (Seller) کے پاس نہیں ہے بلکہ کسی دوسرے پاس ہے اور بالکل غور کی طور پر اسے خریدار کے حوالے کرنے پر قادر نہیں۔

بیع الدین کی جدید صورتیں:

عصر حاضر میں دین بیچنے کی بہت سی صورتیں رواج پذیر ہیں ذیل میں انہیں بیان کیا جاتا ہے

۱۔ ختم فروخت کرنا۔

اسے بذریعہ مثال یوں سمجھا جاسکتا ہے کہ شہزادہ زمری کھادکا کاروبار کرتا ہے نقد پر خریداری کی صورت میں پانچ سو روپے فی بوری کے حساب سے بیچتا ہے جبکہ ادھار کی صورت میں چھ سو روپے فی بوری کے حساب سے۔ مگر اس کے پاس آیا اور کہا کہ میرے پاس نقد رقم ہے میں اس سے نفع نہانا چاہتا ہوں لیکن خود کوئی کاروبار نہیں کرنا چاہتا تو کیا میرے لئے نفع کمانے کی کوئی صورت ہے، زیہ اسے کہتا ہے کہ آپ ایسا کریں کہ جب کوئی شخص مجھ سے ادھار پر کھانا خریدنے آئے تو آپ مجھے پانچ سو روپے فی بوری کے حساب سے دے دیا کریں اور بعد میں اس سے چھ سو روپے فی بوری کے حساب سے وصول کر لیا کریں۔

یہ صورت ناچہ نر ہے کیونکہ اس میں زید نے وہ رقم جو اس کے خرید اور پر دین تمی، سے بکر کے ہاتھ چھ سو روپے کے بدلے فروخت کر دیا۔ البتہ اس کی جائز صورت یہ ہو سکتی ہے کہ بکر پہلے یہ سامان زید سے خریدے اور خود یا اپنے وکیل کے ذریعے اس پر قبضہ کرے پھر الگ معاملے کے ذریعے بکر کو زائد قیمت پر فروخت کرے۔

وضاحت :

اس سے معلوم ہوا کہ اسلامی بینکوں کو مراحمہ کے معاملات میں اس بات کا خاص خیال رکھنا چاہئے کہ وہ خود یا اپنے ایجنٹ کے ذریعے سامان خرید کر اور اس پر قبضہ کرنے کے بعد اپنے کلائنٹ کو بیچیں، ورنہ اگر کلائنٹ سپلائر سے پہلے ہی یہ سامان خرید چکا ہو تو اب اسلامی بینک کا سپلائر سے کوئی معاملہ کرنا اس صورت میں داخل ہونے کی وجہ سے بیع المدین ہوگا اور ناجائز ہوگا۔

(۲) ملنے والی تنخواہ یا انعام کی بیع

دین بیچنے کی ایک صورت یہ ہے کہ کوئی شخص اپنے متعلقہ ادارے سے ملنے والی تنخواہ یا حکومت وغیرہ کی طرف سے ملنے والے انعام کو وصول کرنے سے پہلے آگے فروخت کر دے مثلاً زید کسی ادارے میں بیس ہزار روپے ماہانہ تنخواہ پر ملازمت کرتا ہے مہینہ گزرنے کے بعد کسی وجہ سے ادارہ تنخواہ کی فوری ادائیگی سے معذرت کرتا ہے اور چند روز بعد تنخواہ دینے کا وعدہ کرتا ہے زید کو قمر کی فوری ضرورت ہے تو وہ بکر سے کہتا ہے کہ آپ مجھے میری تنخواہ کے بدلے میں بیس ہزار روپے ابھی دے دیں میں اپنی تنخواہ کی رسید (Pay Cheak) پر دستخط کرویتا ہوں، چند روز بعد آپ بینک جا کر پورے بیس ہزار روپے وصول کر لیجے گا۔

یہ صورت دو اعتبار سے ناجائز ہے۔

۱۔ زمین کی بیع غیر مدیون سے کی گئی ہے۔

۲۔ زمین کو اس سے کم مقدار کی رقم کے بدلے فروخت کیا گیا ہے۔

۳۔ مل آف ایکسچینج (Bill Of Exchange) کی بیع :

مل آف ایکسچینج ایک خاص قسم کی دستاویز ہے جس کی حقیقت یہ ہے کہ جب کوئی تاجر اپنا مل فروخت کرتا ہے تو خریدار کے نام مل بناتا ہے بعض اوقات اس مل کی ادائیگی کسی آئندہ کی تاریخ (Future Date) میں واجب ہوتی ہے، اس مل کو دستاویزی بیع دینے کے لئے مدیون اس کو منظور کر کے اس پر دستخط کر دیتا ہے کہ میرے ذمہ ملاں تاریخ کو اس مل کی ادائیگی واجب ہے اس مل پر ادائیگی کی جو تاریخ لکھی ہوتی ہے اسے Maturity Date کہا جاتا ہے اس تاریخ پر بائع (Seller) مدیون سے اپنا قرض وصول کر سکتا ہے لیکن اگر بائع کو رقم کی فوری ضرورت ہو تو وہ یہ مل کسی تیسرے شخص یا بینک کے پاس لے جاتا ہے بینک اس مل پر نکلی ہوئی رقم سے کم میں اسے خرید لیتا ہے مثلاً اگر یہ مل سو روپے کا ہے اور ادائیگی کی تاریخ تین ماہ بعد ہے تو بینک اسے پچانوے روپے میں خرید لیتا ہے۔ اس عمل کو اردو میں ”بجہ لگانا“ اور انگریزی میں Discounting Of The Bill Of Exchange کہتے ہیں۔

پھر جب ادائیگی کی مدت کچھ قریب آتی ہے تو بینک اسی مل کو کسی اور شخص یا بینک کو فروخت کر دیتا ہے، ادائیگی کی مدت قریب ہونے کی وجہ سے دوسرا شخص یا بینک اسے کچھ زیادہ قیمت پر خرید لیتا ہے مثلاً مذکورہ مثال میں اسے چھیانوے روپے میں خرید لیتا ہے اس طرح ادائیگی کی تاریخ آنے سے پہلے ہی مرتبہ اس کی بیع ہوتی ہے اور ادائیگی کی تاریخ بھی قریب ہوتی ہے اتنی ہی اتنی قیمت بدھتی چلی جاتی ہے البتہ اس پر نکلی ہوئی قیمت سے ہر حال کم رہتی ہے۔

یہ صورت بھی ”بیع الدین“ میں داخل ہونے کی وجہ سے ناجائز ہے۔

اس کی ایک متبادل چائز صورت یہ ہو سکتی ہے کہ تاجر اس بل کو فروخت کرنے کے بجائے بینک کو اپنا قرض وصول کرنے کا وکیل بنائے اور اسے وکالت کی مقررہ اجرت دے، پھر اس بینک سے بل پر لکھی ہوئی رقم کے بقدر قرض لے لے، بینک تاجر کے وکیل کی حیثیت سے قرض وصول کرنے کے بعد تاجر کو دینے ہوئے قرض کے بدلے میں اپنا قرض وصول کر لے۔

بیان کردہ اس صورت میں دو معاملات الگ الگ ہوں گے، پہلا معاملہ متعین اجرت میں بینک کو وکیل بنانے کا ہوگا اور دوسرا معاملہ بینک سے قرض لینے کا ہوگا، ان میں کوئی معاملہ دوسرے کے ساتھ مشروط (Conditional) کرنا جائز نہیں ورنہ یہ صورت بھی ناجائز قرار پائے گی، نیز یہ متبادل صورت محض ایک خیال کے طور پر بیان کی گئی ہے، اس لئے اسے عام رواج (Practise) دینے پر گزرتا ہوں، صرف انتہائی ضروری اور مجبوری کے حالات میں اسے اختیار کرنے کی گنجائش ہے۔

### تیسری صورت: جہالت

غرر کی تیسری بنیادی صورت ”جہالت“ ہے اہت اس کی درج ذیل ذیلی چار

اقسام ہیں:

الف۔ عقد میں جہالت:

عقد میں جہالت کے اعتبار سے غرر کا مطلب یہ ہے کہ عقد کے الفاظ (Wording) اس طرح ہوں کہ اس کے نتیجے میں غیر یقینی صورتحال پیدا ہو رہی ہو مثلاً ایک شخص دوسرے سے کہے کہ ”میں فلاں چیز تمہیں نقد پر (Spot) ہزار روپے

میں جبکہ اعمار پر بارہ سو روپے میں فروخت کرتا ہوں اور پھر کسی ایک قیمت پر اتحاق ہوئے بغیر مجلس ختم ہو پائے۔“

مشائیں:

عقد میں جہالت کے اعتبار سے غرر کی مختلف صورتیں ہیں، چند ایک مثالیں درج ذیل ہیں:

(۱) بیعتان فی بیعة (ایک عقد میں بیع کے دو الگ الگ معاطلے کرنا)

(۲) بیعتان فی صفقة (ایک عقد میں کوئی سے دو معاملات کرنا)

(۳) عقد معلول (کسی معاطلے سے مشروط عقد)

(۴) مستقبل کی طرف منسوب معاملات۔

(۵) عقد اشروء (بیعاً و نازاً معاملہ)

بیعتان فی بیعة (ایک عقد میں بیع کے دو معاملات کرنا)

ایک عقد میں بیع کے دو معاملات کرنے سے کیا مراد ہے؟

اس سلسلے میں دو اقوال رائج ہیں:

اللف۔ ایک معاہدے میں بیع کے دو معاطلے اس طرح کئے جائیں کہ ان میں سے ہر ایک دوسرے کے ساتھ مشروط ہو مثلاً زیہ بکر سے یہ کہہ کہ میں اپنا گھر تجھے اس شرط پر فروخت کرتا ہوں کہ تم اپنی گاڑی مجھے اتنی قیمت میں فروخت کرو۔

اس معاہدے میں غرر یعنی غیر یقینی کیفیت اس اعتبار سے ہے کہ گھر کی بیع (Sale) کا مکمل اور یقینی ہونا گاڑی کی بیع کے مکمل ہونے پر متوقف ہے نہ کہ اگر کسی وجہ سے بکر زیہ کو اپنی گاڑی فروخت نہ کرے تو زیہ کے مکان کی بیع ختم ہو جائیگی اور اگر

بعد میں بکرو، نقدِ زید کو اپنی گاڑی بیچ دے تو زید کے مکان کی بیع مکمل کبھی جائیگی مگر یہ عقد کے وقت یہ معلوم نہیں کہ زید کے مکان کی بیع مکمل ہو جائیگی یا منسوخ ہو جائیگی۔ اسی کا نام ”غرر“ ہے۔

ب۔ دوسری صورت یہ ہے کہ ایک شخص کسی چیز کو نقد کی صورت میں کم قیمت پر اور ادھار کی صورت میں زیادہ قیمت پر اس طرح بیچے کہ بیچنے والا شخص مجلس کے اندر دونوں قیمتوں کا ذکر کر دے اور پھر کسی ایک قیمت کی تعیین کے بغیر وہ مجلس ختم ہو جائے اور خریدار کو اختیار رہے کہ وہ ان دونوں میں جس صورت کو اختیار کرنا چاہے، کر لے مثلاً زید بکر سے یوں کہے کہ میں تجھے یہ قلم نقد سو روپے میں اور ادھار ڈیڑھ سو روپے کے بدلے فروخت کرتا ہوں خریدار اسی حال میں اس معاملے کو قبول کر لے کہ اس مجلس میں یہ فیصلہ نہ ہو کہ خریدار اسے نقد پر خریدے گا یا ادھار پر۔

اس صورت میں غیر یقینی کیفیت اس اعتبار سے ہے کہ عقد کے وقت معلوم نہیں کہ یہ معاملہ کس قیمت پر ہوگا نیز یہ بھی معلوم نہیں کہ نقد پر ہوگا یا ادھار پر، اس لئے یہ صورت بھی جائز نہیں، البتہ اگر اسی مجلس میں کوئی ایک بات طے ہو جائے مثلاً یہ طے ہو جائے کہ معاملہ ادھار پر ہوگا اور قلم کی قیمت ڈیڑھ سو ہوگی تو پھر یہ معاملہ جائز ہوگا اسلئے کہ اب اس میں کوئی غیر یقینی کیفیت باقی نہیں رہی۔

وضاحت نمبر ۱: اگر اسی مجلس میں فیصلہ نہ ہو اور کچھ عرصے بعد خریدار ادھار پر ڈیڑھ سو میں قلم خریدنے کی ڈیمانڈ ظاہر کرے تو اسے بائع کے ایجاب (Offer) کا جواب (Acceptance) تو قرار نہیں دیا جاسکتا البتہ خریدار کی طرف سے نئی پیشکش (Offer) کہا جاسکتا ہے اگر بائع اسی قیمت پر راضی ہو کر اس ایجاب (Offer) کو قبول (Accept) کر لے تو نیا عقد وجود میں آجائے گا اور اس کی بیع جائز ہو جائیگی۔



وصہ تحت نمبر ۱۲ چونکہ یہ نیا عقد ہے اس لئے بائع (Seller) کے لئے یہ ضروری نہیں کہ پرانی قیمت پر راضی ہو بلکہ اسے اختیار ہے کہ چاہے اسی قیمت پر اس کو ایجاب (Offer) کو قبول کر لے یا اس سے کم و بیش قیمت پر بیچنے کی رضامندی ظاہر کرے۔ اگر وہ اسی قیمت پر راضی ہو جائے تو اس کے قبول کرے ہی نیا عقد (Contract) مکمل ہو جائیگا لیکن اگر وہ نئی قیمت کا مطالبہ کرے تو بھراپ یہ بائع کی طرف سے ایک نیا عیوب (Offer) ہوگا، اگر خریدار اسے قبول کرے تو عقد مکمل ہوگا ورنہ نہیں۔

ادھار کی صورت میں زیادہ قیمت پر سامان بیچنا:

عمر حاضر میں یہ صورت بہت زیادہ رواج پا چکی ہے، عام طور پر تاجر حضرات اپنی اشیاء ادھار میں اسی قیمت پر بیچنے کیلئے تیار نہیں ہوتے جس قیمت پر وہ چیز نقد اپنی جاتی ہے، مراعات کے اندر بھی عام طور پر اسلامی بینک ادھار پر نقد کے مقابلے میں زیادہ قیمت پر فروخت کرتا ہے۔

یہ صورت اس اعتبار سے قابل غور ہے کہ کیا یہ بیعتان فی بیعہ (Two Contracts in one Agreement) میں داخل ہونے کی وجہ سے ناجائز ہے یا بیعتان فی بیعہ میں داخل نہیں؟

چاراں احمد (امام ابو حنیفہ، امام مالک، امام شافعی اور امام محمد بن حنبل رحمہم اللہ) اس بات پر متفق نظر آتے ہیں کہ اگر اس کے اندر ادائیگی کی مدت اور بیعگی ہونے والی چیز (Subject Matter) کی قیمت اسی مجلس میں متعین ہو جائے جس مجلس میں سامان بیچا جا رہا ہے تو یہ صورت بیعتان فی بیعہ میں داخل نہیں، البتہ ادھار پر بیچنے کی وجہ سے اس کے تراز کے لئے آئین مزید شرط کا پابن ہو نا بھی ضروری ہے وہ یہ کہ اگر

خریدار کسی وجہ سے بروقت ادائیگی نہ کر سکے تو بائع کو اصل قیمت کے علاوہ کچھ اور رقم دینے کا پابند نہ ہو۔

اس میں دوسری شرط تو اسے لکائی گئی کہ جب سامان تک جاتا ہے تو وہ بائع (Seller) کی ملکیت سے نکل کر خریدار کی ملکیت میں آ جاتا ہے اور اس سامان کی قیمت خریدار کے ذمہ قرض بن جاتی ہے اب اگر عقد کے اندر یہ شرط ہو کہ بروقت ادائیگی نہ ہونے کی صورت میں مزید رقم ادا کرنا ہوگی تو یہ محض "قرض پر شرط اضافہ" ہے جو کہ مود ہے اور پہلی شرط اسے لکائی گئی تاکہ عقد کے اندر کوئی غیر قیمتی کیفیت باقی نہ رہے بلکہ فریقین پر واضح ہو کہ سامان کتنی قیمت پر اور کتنی مدت کیلئے بیجا جا رہا ہے اس وضاحت کے بعد غرر کا عنصر (Element) ختم ہو جاتا ہے اور عقد شرعاً جاز قرار پاتا ہے۔

مراہمی کو کابور (Kibor) کے ساتھ مربوط کرنا:

اسلامی بینک جب کسی کو مراہمی کے ذریعے سامان فروخت کرتا ہے تو سب سے پہلے ایک مراہمی کی سہولت فراہم کرنے کا عقد (Murabaha Facility Agreement) کیا جاتا ہے جسے جزل مراہمی ایگریمنٹ بھی کہتے ہیں، جس میں دیگر امور کے علاوہ یہ بات بھی لکھی ہوتی ہے کہ بینک اس کلائنٹ کو اس جزل ایگریمنٹ کے تحت اسے نفع پر سامان فروخت کرے گا۔ عام طور پر یہ نفع متعین یعنی لمہ سم نہیں ہوتا بلکہ اسے کابور (۱) کے ساتھ مربوط کیا جاتا ہے۔

کابور کی شرح نفیٰ بڑھتی ہے جس سے بینک کے نفع کی مقدار میں بھی کمی

(۱) Karachi Inter Bank Offered Rate، شرح مود جس پر کراچی کے بینک ایک دوسرے سے قرض لیں گے۔

نہی واقع ہوتی ہے اور جب مراءجہ کے اندر نفع متعین نہ ہو تو اس کی وہ قیمت متعین نہیں ہو سکتی جس پر بینک اپنے کلائنٹ کو سامان فروخت کر رہا ہے اس لئے مراءجہ کے جائز ہونے کے لئے ضروری ہے کہ بینک جس روز اپنے کلائنٹ کے ساتھ عملاً مراءجہ کر رہا ہو اس روز کابجور کی شرح معلوم کر کے نفع متعین کیا جائے اور پھر اس کو لاگت کے ساتھ ملا کر متعین قیمت (اسے مراءجہ پر فاکس بھی کہتے ہیں) پر سامان فروخت کیا جائے تاکہ عقد کے اندر کسی قسم کی غیر یقینی کیفیت پیدا نہ ہو، عقد ہونے کے بعد یہ قیمت تبدیل نہیں ہو سکتی۔ فرنیسک باہمی تقاضا کے وقت تو نفع کو کسی شیخ مارک کے ساتھ مربوط کر سکتے ہیں لیکن عقد مراءجہ کرتے وقت اس شیخ مارک کو سامنے رکھتے ہوئے نفع کی مقدار متعین کر کے لم مراءجہ کا شن طے کرنا ضروری ہے۔

### صفقتان فی صفقة (ایک عقد میں کوئی سے دو معاملات کرنا)

عقد کے اعتبار سے غرر پائے جانے کی ایک صورت یہ ہے کہ ایک عقد کے اندر کوئی سے دو معاملات اس طرح جمع کر لئے جائیں کہ ان میں سے ایک عقد دوسرے عقد کے ساتھ شرط ہو (اسے صفقتان فی صفقة کہا جاتا ہے) جیسے زیادہ کر کے یہ کہے کہ میں تمہیں اپنا مکان اس شرط پر کرائے پر دیتا ہوں کہ تم مجھے اتنی رقم بطور قرض دو۔

یہ صورت بھی پہلی صورت کی طرح ناجائز ہے کیونکہ اس میں بھی اسی کی طرح غرر (غیر یقینی کیفیت) کی خرابی پائی جاتی ہے جو پہلی صورت میں تھی۔

وضاحت:

مذکور بالا تفصیل سے بظاہر یہ بات سامنے آئی ہے کہ کوئی عقد (Contract) کرتے وقت اس میں کوئی شرط نہیں لگانی چاہئے کیونکہ اس کی وجہ سے غیر یقینی کیفیت پیدا ہو جانے سے عقد ناجائز (Void) ہو جاتا ہے لیکن حقیقت یہ ہے

کہ عقد کے اندر شرط لگانے کی تمام صورتیں ناجائز نہیں بلکہ صرف وہی شرائط (Conditions) لگانا ناجائز ہے جنکی وجہ سے "غرر" کی خرابی پیدا ہو رہی ہو لہذا درج ذیل شرائط لگانا جائز ہے۔

۱۔ وہ شرط کہ خود عقد (Contract) اس کا تقاضا کرے جیسے زید بکر کو اپنا سامان اس شرط پر فروخت کرے کہ جب تک بکر قیمت ادا نہیں کرے گا، زید اپنا سامان اس کے حوالے نہیں کرے گا۔

۲۔ وہ شرط کہ جو ملائم عقد ہو یعنی حقیقت عقد کے خلاف نہ ہو بلکہ ایک طرح سے اسے پختہ کرنے کے لئے اس کا لگانا مناسب ہو جیسے زید اپنا سامان بکر کو اس شرط پر ادھار فروخت کرے کہ بکر قیمت کے بدلے کوئی ضمانت (Security) یا رهن (Mortgage) فراہم کرے گا۔

۳۔ وہ شرط کہ تاجروں کے ہاں اسے عقد کے اندر داخل کرنے کا رواج ہو جیسے اس شرط پر خرما فروخت کرنا کہ دکاندار ایک سال تک اس کی مفت سروس کی سہولت فراہم کرے گا۔

ہائپر پر چیز اور اجارہ میں فرق:

کنوینشنل بینکوں میں گازیوں اور مشینوں کو لیز پر دینے کا جو طریقہ رائج ہے اسے ہائپر پر چیز (Hire Purchase) کے نام سے موسوم کیا جاتا ہے، یہ عقد شرعاً ناجائز ہے اور ناجائز ہونے کی ایک وجہ یہ ہے کہ اس میں صفحتین فی صفحت یعنی ایک عقد کے اندر دو معاملات کرنے کی خرابی پائی جاتی ہے اس کے متبادل کے طور پر اسلامی بینکاری میں اجارہ کو متعارف کروایا گیا ہے جس میں نہ کوئی خرابی نہیں پائی جاتی۔

آئیے: (ذیل میں مختصر) اس کا جائزہ لیتے ہیں۔

ہائے پر چیز دو الفاظ کا مجموعہ ہے :

۱۔ ہائے

۲۔ پر چیز

ہائے کے معنی ہیں کرایہ پر لینا اور پر چیز کے معنی ہیں خریدنا۔ گویا ہائے پر چیز کا مطلب یہ ہوا کہ ایسے عقد جس میں کرائے پر لینے اور خریدنے کا مکمل پایا جائے اور واقعہ یہی ہے کہ بعض کنٹینٹل بینکوں میں رائج ہائے پر چیز کا طریقہ کار یہی ہوتا ہے کہ ایک شخص (کلائنٹ) بینک سے گاڑی لیز پر لیتا ہے اور جو ٹرمی لیز کی اقساط مکمل ہوتی ہیں، کسی نئے یا دیگر بسٹ کے بغیر وہ گاڑی مکمل طور پر کلائنٹ کی ملکیت میں چلی جاتی ہے۔ اگر آپ اس معاملہ کو شرعی نقطہ نظر سے دیکھیں گے تو صورت اس طرح ہوگی کہ جیسے ذیل نمبر سے کہے کہ میں تمہیں یہ گاڑی اس شرط کے ساتھ لیز پر دیتا ہوں کہ تم اس کے کرائے کی اقساط کی ادائیگی کے ساتھ ہی اس کے مالک بن جاؤ گے۔

اس صورت پر غور کرنے سے معلوم ہوا کہ اس میں ایک ہی عقد کے اندر اجارہ (لیز) اور بیع کے دو معاملات جمع ہو رہے ہیں کیونکہ ایک ہی عقد کے نتیجے میں کلائنٹ گاڑی لیز پر حاصل کرتا ہے اور پھر اسی عقد کی وجہ سے بالآخر اس گاڑی کا مالک بن جاتا ہے اور یہ بات پیچھے گذر چکی کہ ایک ہی عقد میں دو معاملات کو جمع کرنا جائز نہیں۔ حدیث میں بھی اسکی ممانعت آئی ہے نیز اس کی وجہ سے عقد غیر تقبی کی کیفیت بھی پیدا ہو جاتی ہے جیسے ہائے پر چیز کے عقد کو دی جانے والی اقساط کے بارے میں بعضین سے نہیں کہا جاسکتا کہ یہ کرائے کی رقم ہے یا مطلقہ سنان کی قیمت۔ جب تک لیز کی مدت مکمل نہیں ہوتی اس وقت تک اسے تمہارے طرف میں لیز کا کرایہ سمجھا جاتا ہے لیکن جو یہی مدت مکمل ہوئی تو یہ خود بخود گاڑی کی قیمت بن گئی۔

سوال یہ ہے کہ اگر یہ اثبات ہو کہ یہ قرضہ یا قرضہ کی قیمت کے متعلق ہوئی اور اگر یہ گارنٹی کی قیمت کی ضمانت تھی تو پھر جب تک اس کا مالک نہیں بنے، اس وقت تک کہ گئے کے طور پر کوئی رقم دی گئی اور اگر یہ لیا جائے کہ ضمانت پیسے ان سے ہی اس کا مالک بن گیا جیسا کہ کوئی شخص بینک سے اس طرف سے معلوم ہوتا ہے کہ گارنٹی کی اسٹورنس کلائمٹ گرانٹ ہے نہ کہ بینک تو پھر وہ قرضہ یا قرضہ ادا کر رہا ہے اور اس عقد کو یز کوں کہا گیا؟

یہ وہ بنیادی تشریح طلب کنندہ ہے جس کی وجہ سے بائزر پر چیز کا معاملہ غیر یقینی کیفیت میں ہوتا ہونے کی وجہ سے شرعاً ناجائز ہے۔

اس کے مقابلہ کے طور پر اسلامی بینکوں میں وجہ رو کی جو صورت رائج ہے اس کے اندر یہ غیر یقینی کیفیت نہیں ہے جس کی وجہ سے یہ سرفہرہ کیا جاتا ہے جس میں بینک منوخر (Lessor) اور کلائمٹ منوخر (Lessee) ہے چنانچہ وجہ رو کی مدت تک بینک اس گارنٹی کا مالک ہوتا ہے جب وجہ رو ختم ہو جاتا ہے تو حق کے ٹیک مالک عقد کے ذریعے گارنٹی کلائمٹ کو فروخت کی جاسکتی ہے۔

عقد معلق

(A sale contingent on a future event)

عقد کے اعتبار سے غرر یہ ہونے کی تیسری صورت عقد معلق ہے۔ شرعی اصطلاح میں عقد معلق سے مراد ایسا معاملہ ہے جس کا پایا جانا کسی ایسے شخص یا واقعہ کے ساتھ معلق (contingent) ہو جو اس وقت موجود نہ ہو لیکن بعد میں اس کا پایا جانا ممکن ہو سکتی ہے جو بھی ایک شخص دوسرے سے کہتا ہے کہ اگر یہ یہاں آیا تو میں نے یہ مکان تجھے بیس لاکھ میں فروخت کر دیا۔

مذکورہ تعریف اور مثال پر غور کرنے سے معلوم ہوا کہ کسی معاہدے کے عقد معلق

بننے کے لئے دو شرطوں کا پورا کرنا ضروری ہے

(۱) جس اصل یا واقعہ کے ساتھ اسے معلق کیا گیا ہو وہ اس وقت موجود نہ ہو۔

(۲) اس کا مستقبل میں پایا جانا ممکن ہو چکی نہ ہو۔

یہ عقد ناجائز ہے کیونکہ عقد کے وقت قطعی طور پر معلوم نہیں ہوتا کہ جس واقعے

کے ساتھ معاملے کو معلق کیا گیا ہے وہ آئندہ پایا جائے گا یا نہیں جیسے مذکورہ مثال میں

مکان کا بیع کو زیر کے آنے کے ساتھ معلق کیا گیا ہے اس میں یہ ہو سکتا ہے کہ زیر زمین

مجر دہاں نہ آئے اور یہ بھی ہو سکتا ہے کہ دوسرے عرصہ وہاں آجائے۔

وضاحت :

جیسے کہ عقد معلق کی مذکورہ مشققت اور شرائط کا پر غور کرنے سے معلوم ہوا کہ اس

عقد کے ناجائز ہونے کی وجہ غرر یعنی غیر یقینی کیفیت کا پایا جانا ہے لہذا اگر کوئی عقد ایسا

کیا جاتا ہے جس میں بظاہر دیکھنے سے تو عقد معلق معلوم ہوتا ہے لیکن اس سے غیر یقینی

کیفیت پیدا نہیں ہوتی تو اس کا قصہ اس سے مختلف ہوگا چنانچہ ایسے معاملات کی دو

صورتمیں ہیں۔

۱۔ پہلی صورت یہ ہے کہ کسی عقد کو ایسے فعل یا واقعہ کے ساتھ معلق کیا جائے

جس کا پایا جانا ممکن نہ ہو جیسے ایک شخص دوسرے سے کہے کہ اگر آسمان نیچے گر گیا تو

میں نے تجھے اپنا مکان دیں گا کہ میں بچ رہا۔ ظاہر ہے کہ قیمت سے پہلے آسمان کا

گرنا ممکن ہے ایسی صورت میں وہ عقد سرت سے نافذ ہی نہیں ہوگا بلکہ یہ ساری عقلمندی

بے کار سمجھی جائیگی۔

۲۔ دوسری صورت یہ ہے کہ عقد کو کسی ایسے فعل کے ساتھ معلق کیا جائے

جو پہلے سے موجود ہو جیسے خالد کمر سے یوں کہے کہ اگر زیادہ آپ کے ذمہ ایک لاکھ روپے قرض ہے تو میں نے اپنا مکان آپ کو دس لاکھ میں فروخت کیا حالانکہ خالد تو پیسے سے معموم ہے کہ واقعہً زیادہ کا کر کے ذمہ ایک لاکھ قرض ہے تو اس صورت میں یہ تعین ہے کار ہو چکی اور مقدوری نافذ ہو چکا۔

### مستقبل کی طرف منسوب معاملات

عقد کے اعتبار سے غرر کی ایک صورت مستقبل کی طرف منسوب عقد کی ہے جسے عربی میں "العقد المصاف علی المستقبل" کہتے ہیں یہ ایک ایسا عقد ہے جس کے اندر کسی معاملے کا واقع ہونا مستقبل کے کسی ذمہ پر موقوف ہوتا ہے جیسے کوئی شخص جنوری کے مہینے میں دوسرے سے کہے کہ میں نے پتی یہ گاڑی جون کے مہینے سے تجھ کو فروخت کی۔

ایسا کرنا جائز ہے یا نہیں اس کے بارے میں درج ذیل تفصیل ہے:

۱۔ وہ معاملات جن کے ذریعے کسی چیز کی ملکیت منتقل نہیں ہوتی بلکہ اس کے منافع (Benefits) منتقل ہوتے ہیں اور یہ منافع فوری پیدا نہیں ہوتے بلکہ وقتاً فوقتاً پیدا ہوتے ہیں تو ان کی مستقبل کی طرف اضافت کرنا جائز ہے جیسے اجارہ۔ لہذا اگر ایک شخص جنوری میں دوسرے سے یہ کہتا ہے کہ میں نے اپنا مکان فروری سے تمہیں کرائے پر دیا تو یہ جائز ہے اور عقد نافذ ہو جائیگا۔

۲۔ لیکن وہ معاملات جن کے ذریعے کسی چیز کی ملکیت (Ownership) فوری طور پر ایک فریق (Party) سے دوسرے فریق کی طرف منتقل ہوتی ہے وہ ان کی مستقبل کی طرف اضافت کرنا جائز نہیں جیسے بیع (Sale)۔ لہذا اگر کوئی شخص دسمبر کے مہینے میں دوسرے سے کہتا ہے کہ میں نے غرری سے یہ گاڑی تمہیں فروخت کر دنی تو یہ عقد ناجائز (Void) ہے۔



## فارورڈ سیل (Forward Sale) اور فیوچر سیل (Future Sale) کا تقابلی

فارورڈ سیل (Forward Sale) اس مفاد کو کہتے ہیں جس میں بیع آئندہ تاریخ کے لئے کی جاتی ہے جیسے ٹھیکہ دار کے اندر کے مثلاً ایک فریق ٹیکہ دہ کو دوسرے سے کہتا ہے کہ میں نے تمہیں ٹھیکہ کے لئے تم سے اسے ٹھیکہ خریدا ہے۔ یہ معاملہ جس طرح ٹھیکہ دار کے اندر ہوتا ہے اسی طرح اب بنائے میں بھی ہوتا ہے۔ یہ مفاد جائز ہے کیونکہ یہ مستقبل کی طرف منسوب ہے۔

اسی سے ملتا جلتا ایک اور مفاد ہے جسے فیوچر سیل (Future Sale) کہتے ہیں، یہ معاملہ بھی مستقبل کی طرف منسوب ہوتا ہے البتہ فارورڈ سیل سے اس اعتبار سے مختلف ہے کہ فارورڈ سیل میں فریقین کا مقصد مقررہ تاریخ پر مفاد لینا دینا ہوتا ہے یعنی خریدار کا مقصد بیع (Subject Matter) وصول کرنا جبکہ بیع کا مقصد قیمت (Price) وصول کرنا ہوتا ہے جبکہ فیوچر سیل میں فریقین کا مقصد مقررہ تاریخ پر کچھ لینا دینا نہیں ہوتا بلکہ دو چیزیں دو مقامات میں سے ایک ہوتی ہے۔

۱۔ فرقی (Difference) برابر کرنا:

پہلا مقصد یہ ہوتا ہے کہ مقررہ تاریخ آنے پر جس لینے دینے کے ہوتے قیمتوں کا فرقی برابر کر کے نفع کو بچائے جیسے ٹیکہ دہ کو یہ معاملہ ہوا کہ زیادہ ٹیکہ فروختی تو ایک ہزار من گندم ہوا لکھ روپے میں بکوا کر لیا۔ لیکن نہ بیع کا مقصد گندم لینا ہے نہ خریدار کا مقصد گندم خریدنا ہے چنانچہ جب مقررہ تاریخ آئی تو دونوں نے دیکھا کہ اس وقت بازار میں ایک ہزار من گندم کی قیمت کیا ہے۔ فرض کیا یہ قیمت دو سو روپے ہزار روپے ہے تو زیادہ بکوا کر دو سو روپے کے معاملہ صاف کر لے گا اور اگر اس کی قیمت

ایک لاکھ نوے ہزار ہوئی تو بکر زید کو دس ہزار دیگر معاملہ صاف کریگا۔ شرعی نقطہ نظر سے یہ معاملہ طے (Speculation) میں داخل ہے۔

## ۲۔ ممکنہ نقصان سے تحفظ (Hedging):

فیوچر سیل کا دوسرا متعدد ممکنہ نقصان سے تحفظ حاصل کرتا ہوتا ہے جس کا حاصل یہ ہے کہ بعض مرتبہ کوئی شخص فارورڈ سیل (Forward Sale) کرتا ہے اور اس کا مقصود واقعی منس وصول کرتا ہوتا ہے لیکن اسے یہ خطرہ ہوتا ہے کہ مقررہ تاریخ پر اس منس کی قیمت گر گئی تو مجھے نقصان ہوگا وہ اس نقصان سے بچنے کیلئے اسی منس کی فیوچر سیل کر دیتا ہے تاکہ اگر اس کی قیمت گر بھی گئی تو پہلے معاملے میں جتنا نقصان ہوا اتنا نقصان دوسرے معاملے سے وصول ہو جائے۔ جیسے اوپر ذکر کی گئی مثال میں زید نے کیم جنوری کو بکر سے یہ معاملہ کیا کہ وہ کیم فروری کو ایک ہزار من گندم دو لاکھ روپے میں بکر کو دے گا۔

بکر کا خیال تھا کہ وہ یہ گندم خرید کر، رکیٹ میں زیادہ داموں فروخت کریگا لیکن اسے یہ خطرہ ہوا کہ ہو سکتا ہے کہ کیم فروری کو گندم کی قیمت گر جائے تو اسے نقصان ہوگا چنانچہ اس نے اس خطرے سے بچنے کے لئے یہ گندم اتنی ہی قیمت میں کیم فروری کے لئے خالد کو فیوچر سیل کے ذریعے بیچ دی۔

اب اگر کیم جنوری کو ایک ہزار من گندم کی قیمت ایک لاکھ نوے ہزار ہو گئی تو بکر کو اس ہزار روپے کا خسارہ ہوا لیکن اتنی ہی گندم چونکہ اس نے خالد کو فیوچر سیل (Future) پر بیچی ہوئی ہے، اس لئے وہ کیم فروری کو ایک ہزار من گندم ایک لاکھ نوے ہزار میں خرید کر خالد کو دو لاکھ میں فروخت کر دے گا۔ اس طرح پہلے معاملے میں بکر کو دس ہزار روپے کا جو خسارہ ہوا، وہ اس نے خالد کے ساتھ کئے ہوئے معاملے سے پورا کر لیا۔ اس عمل کو Hedging کہتے ہیں۔

فارورڈ اور لیوچ سیل کی حقیقت سامنے آنے کے بعد یہ واضح ہو گیا کہ یہ دونوں معاملات مستقبل کی طرف منسوب ہوتے ہیں یعنی ان کے اندر قیمت (Price) اور مبیع (Subject Matter) دونوں کا تبادلہ (Exchange) آنے والے زمانے میں ہوتا ہے۔ ظاہر ہے کہ عقد ہونے کے وقت اس میں غیر یقینی کیفیت پائی جا رہی ہوتی ہے اس لئے کہ یہ مطلوب نہیں کہ مقررہ وقت پر مبیع (Subject Matter) سپرد ہو سکے گی یا نہیں، اسلئے یہ دونوں معاملات شرعاً جائز ہیں۔

چونکہ ان معاملات میں دونوں محض (یعنی قیمت اور مبیع) ادھار ہیں اسلئے یوں بھی کہا جاسکتا ہے کہ یہاں ایک ادھار چیز کی بیع دوسری ادھار چیز سے ہو رہی ہے اور حدیث میں رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم سے ایسی بیع کرنے کی ممانعت وارد ہے جس میں دونوں محض ادھار ہوں۔

چنانچہ ایک حدیث میں ہے:

اَنَّ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ نَهَى عَنْ بَيْعِ الْمَكْنِيِّ بِالْمَكْنِيِّ۔ (۱)

رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے ایسی بیع کرنے سے منع فرمایا جس میں دونوں محض ادھار ہوں۔

### عقد العربون (بیعہ والا معاملہ)

عقد کے اندر جہالت کے اعتبار سے غرر کی ایک صورت عقد العربون ہے یعنی وہ معاملہ جس میں ایک فریق بیعہ دیتا ہے جس کی حقیقت یہ ہے کہ خریدار بائع کو بھوکم اس شرط پر دیتا ہے کہ اگر وہ بعد میں بائع سے مطلوبہ چیز لے لے تو یہ رقم قیمت کا حصہ بن جائیگی لیکن اگر بعد میں خریدار سے مطلوبہ چیز نہ لے تو وہ رقم بائع کی ہوگی۔

جس طرح یہ معاملہ بیع کے اندر ہوتا ہے، اسی طرح اجارہ کے اندر بھی ہوتا ہے مثلاً ایک شخص کسی سے کوئی مشینری یا گاڑی کرائے پر لینے کا معاہدہ کرتا ہے اور اسے یکم رقم اس شرط پر دیتے ہیں کہ اگر بعد میں مستاجر (Lessee) نے مطلوبہ چیز کرائے پر لے لی تو یہ رقم کرائے کا حصہ بن جائیگی ورنہ یہ رقم موجر (Lessor) کی ہوگی۔

عقد العربوں کی مذکورہ حقیقت پر غور کرنے سے واضح ہوتا ہے کہ اس میں خریدار یا کرایہ دار کو مطلوبہ سامان لینے یا نہ لینے کا اختیار ہوتا ہے، اگر وہ مطلوبہ سامان لے لے تو اس کی طرف سے دیا ہوا بیعانہ قیمت یا کرایہ کا حصہ بن جاتا ہے ورنہ کسی عوض کے بغیر بائع یا موجر کے پاس چلا جاتا ہے لیکن بائع یا موجر کو عقد ختم کرنے کا اختیار نہیں ہوتا بلکہ اس کے لئے ہر حال میں ضروری ہے کہ وہ مطلوبہ سامان دوسرے کے حوالے کرے مگر اس میں ایک فریق کی طرف سے عقد لازم ہوتا ہے جبکہ دوسرے کی طرف سے لازم نہیں ہوتا بلکہ اسے پھرنے کا اختیار ہوتا ہے اس شخص سے معلوم ہوا کہ اس عقد میں ایک جانب سے غیر یقینی کیفیت پائی جاتی ہے (۱)۔

چنانچہ حنفیہ، مالکیہ اور شافعیہ کے نزدیک یہ عقد ناجائز ہے جبکہ حنابلہ اس کی اجازت دیتے ہیں۔

بیع العربوں سے متعلق آنحضرت صلی اللہ علیہ وسلم سے دو روایات مروی ہیں جن میں سے ایک روایت کے اندر بیع العربوں کی ممانعت کا ذکر ہے جبکہ دوسری روایت سے اس کا جائز ہونا معلوم ہوتا ہے لیکن محدثین کے نزدیک یہ دونوں روایتیں ضعیف ہیں، اسلئے حدیث کی بنیاد پر کسی مذہب کو ترجیح نہیں دی جاسکتی، البتہ جن لوگوں نے اسے

(۱) اہل اہل اس رشد الجہد فی التخصیصات المعتمدات، ۴/۳۴۴، اہل الفرو فی العہد لہو مثل بھی

السی صلی اللہ علیہ وسلم عن یحییٰ بن یحییٰ عن یحییٰ بن یحییٰ عن یحییٰ بن یحییٰ عن یحییٰ بن یحییٰ

نا جائز کہا ہے انہوں نے انکی درج ذیل دو عقلی وجوہ بھی بیان کی ہیں:-

۱۔ اس میں غرر کی خرابی پائی جاتی ہے۔

۲۔ اس میں دو شرائط ایسی ہیں جو عقد کے تقاضا کے خلاف ہیں۔

الف: یہ کہ شرط یعنی اگر معاملہ نہ ہوا تو بیعان کی رقم بائع یا مؤجر کے لئے ہبہ ہو جائیگی۔

ب: مجمع رو کرنے کی شرط یعنی اگر خریدار راضی نہ ہوا تو مجمع بائع کے پاس واپس چلی جائیگی۔

اور جو لوگ اس عقد کی اجازت دیتے ہیں، ان میں متقدمین (قدیم زمانے کے فقہاء) سے تو عقلی دلائل مروی نہیں ابت بعض معاصرین نے اس کی کچھ عقلی دلیلیں ذکر فرمائی ہیں۔ مثلاً:

۱) عصر حاضر میں اس کی شدید حاجت ہے کیونکہ بھانہ کے بغیر بیع ہونے کی صورت میں خریدار کو خطرہ رہتا ہے کہ بائع کہیں سے زیادہ قیمت ملنے پر آگے فروخت نہ کر دے، بیعانہ لینے کی وجہ سے وہ پابند ہو جاتا ہے۔

۲) اس کا عرف اور رواج بھی بہت زیادہ ہو گیا ہے۔

۳) اس میں خریدار کی صرف سے انکار کا احتمال ہونے کی وجہ سے جو غرر آرہا ہے وہ بائع کے لئے نقصان دہ نہیں کیونکہ اس کے پاس خریدار کی جو رقم موجود ہے وہ اس سے اپنا نقصان پورا کر سکتا ہے۔

اس موضوع پر حویلی بحث کے بعد اسلامی فقہ اکیڈمی (جدہ) نے ضرورت کے وقت اسے اختیار کرنے کی اجازت دی ہے اسی طرح اسلامی بینکوں کے لئے شرعی اور حسابی اصول مرتب کرنے والی تنظیم AAOF نے بھی اسلامی بینکوں کو مراہجہ میں

بیعانہ لینے کی اجازت دی ہے البتہ اس کے ساتھ یہ بھی کہا ہے کہ بہتر یہ ہے کہ عقد نہ ہونے پر بینک کو دوسری جگہ سے ان بیچنے کی صورت میں اثر کوئی حقیقی نقصان ہوا ہو تو صرف اس حد تک بیعانہ کی رقم اپنے پاس رکھنے، ورنہ رقم کو ٹنٹ کو واپس کر دے اور اگر نقصان نہ ہو تو پھر بیعانہ کی ساری رقم واپس کر دے۔

### بیع الخیارات (Option Sale)

بیع العربیہ سے ملتی جلتی صورت بیع الخیارات ہے یہ اس اعتبار سے بیع العربیہ سے مشابہ ہے کہ اس میں بھی ایک فریق کو عقد مکمل کرنے یا نہ کرنے کا اختیار دیتا ہے۔

خیار (Option) سے مراد کسی خاص چیز کو کسی خاص قیمت پر خاص مدت تک خریدنے یا بیچنے کا حق ہے۔

اس کی بنیادی طور پر تین قسمیں ہوتی ہیں

#### ۱) خیار الطلب (Call Option):

خیار الطلب سے مراد کسی چیز کو خریدنے کا حق ہے مثلاً زیادہ کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ بکر سے تین ماہ تک جب چاہے روٹی کی ہزار گانٹھیں خریدے۔ اس عرصے میں زیادہ جب بھی بکر سے طلب (Call) کرے، بکر مطلوبہ گانٹھیں اسے کا پابند ہوگا لیکن زیادہ کے لئے ضروری نہیں کہ وہ اس مدت میں ضرور بکر سے گانٹھیں خریدے بلکہ اسے اختیار ہے کہ چاہے تو خریدے ورنہ نہ خریدے۔

#### ۲) خیار الدفع (Put Option):

خیار الدفع سے مراد کسی چیز کو بیچنے کا حق ہے، یہ پہلے خیار کی ضد ہے اس میں بیچنے والے شخص کو تو خیار (Option) حاصل ہوتا ہے لیکن خریدار کے لئے لازم ہوتا

ہے کہ وہ اسے خریدے مثلاً زید نے (۶۰) ساٹھ روپے کا ایک ڈالر خرید لیا وہ اس مکملش میں ہے کہ اگر اسے اپنے پاس رکھوں تو ہو سکتا ہے کہ اس کی قیمت گر جائے اور اگر ابھی بچوں تو ہو سکتا ہے کہ بڑھدہ اس کی قیمت بڑھ جائے اور میں نفع سے محروم رہوں۔ مگر اسے اطمینان داتا ہے کہ یہ ڈالر تم اپنے پاس رکھو میں وعدہ کرتا ہوں کہ تین ماہ تک تم سے یہ ڈالر ساٹھ روپے میں خرید لوں گا اس صورت میں زید کو یہ ڈالر فروخت کرنے یا نہ کرنے کا اختیار ہے لیکن اگر وہ بیچے تو بکر کے لئے اس کا خریدنا ضروری ہے۔

### (۳) اختیار مرکب (Straddle Option):

اختیار مرکب سے مراد خریدنے اور بیچنے (دونوں) کا اختیار ہے جس مرتبہ لوگ دونوں اختیار لے لیتے ہیں مثلاً زید نے بکر سے معاہدہ کر کے بیچنے کا اختیار لے لیا اور خالد سے معاہدہ کر کے خریدنے کا اختیار لے لیا۔ وہ بازار کے بھاؤ دیکھتا ہے اگر چیز کی قیمت بڑھ رہی ہو تو کسی اور کو بیچ کر خوب نفع کھاتا ہے اور اگر کم ہو رہی ہو تو بیچنے کا اختیار استعمال کر کے اپنے آپ کو نقصان سے بچا لیتا ہے۔

Option کی بیچ کرنے کا بنیادی مقصد کرنسی یا اجناس کی قیمتوں میں اتار

چڑھاؤ سے اطمینان حاصل کرنا اور ممکنہ نقصان کا تحفظ کرنا (Hedging) ہے اس کے ساتھ ساتھ اسے تجارتی نفع حاصل کرنے کا ذریعہ بھی بنایا جاتا ہے جیسا کہ مذکورہ مثال سے معلوم ہوتا ہے۔

Option فراہم کرنے والا یہ حق دینے پر فیس لیتا ہے۔ آج کل

Option کی بیچ مستقل تجارت کی صورت اختیار کر چکی ہے اس کی بے گنجی بھی ہوتی ہے مثلاً زید کے پاس ایک ڈالر ساٹھ روپے کے سب سے بکر کو بیچنے کا حق ہے جسے وہ اختیار حاصل ہے اتفاق سے وہ بیچنے بعد اسے اچھا رنٹ مل گیا اور اس نے اپنے ڈالر بیچ دیئے

حالات میں اس کے خیار (Option) کی مدت تین ماہ ہے تو وہ یہ خیار کسی خیر سے شخص کو بیچ دیتا ہے اور اس سے فیس لے لیتا ہے، اس طرح ایک خیار پر کئی عقد (Contracts) ہوتے رہتے ہیں۔

بیع الاخیارات (Option Sale) شرعاً جائز نہیں اس کے ناجائز ہونے کے دو اسباب ہیں:

(۱) اس میں غرر ہے کیونکہ جس کے پاس Option ہے اس کے لئے ضروری نہیں کہ وہ اسے استعمال کر کے مطلوبہ چیز خریدے یا اسے بیچ دے گا یا مستقبل میں اس عقد کا ہونا ضروری نہیں۔

(۲) یہ خیار (Option) شریعت کی نگاہ میں ”مال“ نہیں جبکہ بیع ہونے کے لئے ضروری ہے کہ دونوں طرف سے ”مال“ کا تبادلہ (Exchange) ہو گیا اس بیع پر شرعی بیع کی تعریف ہی صادق نہیں آتی (۱)۔ اس لئے بھی یہ بیع جائز نہیں۔

### ب. بیع (Subject Matter) میں جہالت

جہالت کے اعتبار سے معاملات میں پائے جانے والے غرر کی دوسری صورت یہ ہے کہ بیع یعنی جس چیز کو بیچا جا رہا ہے وہ مجبوس (Unknown) ہو۔ بیع کے اندر پائی جانے والی یہ جہالت مختلف نوعیت کی ہوتی ہے، ہر ایک کی وضاحت مختصر کے ساتھ درج ذیل ہے۔

#### (مجبول الذات:

مجبول الذات کا مطلب ہے کہ کئی موجود چیزوں میں سے ایک چیز کو اس طرح بیچا جا رہا ہو کہ متعین طور پر یہ معلوم نہ ہو رہا ہو کہ کس چیز کو بیچا جا رہا ہے مثلاً شہ:

”بیع فی تعریف یہ ہے ”ہاں ہی رضامندی سے خریدنے کا اپنے اصول کو قید دہرے سے تہ“



میں بہت سی گاہریوں گھڑی ہوں اور بائع (Seller) خریدار سے کہہ کہ میں نے ان میں سے کوئی ایک گھڑی پانچ لاکھ میں فروخت کی۔

یہ صورت شرعاً ناجائز ہے کیونکہ اس میں یہ معلوم نہیں کہ کس گھڑی کو بیچا

جا رہا ہے۔

## (۲) مجہول شخص

مجھ میں شخص ہونے کا مطلب یہ ہے کہ جتنی جانے والی چیز کے بارے میں بالکل معلوم نہ ہو کہ وہ کیا ہے مثلاً ایک شخص دوسرے سے کہے کہ میں تجھے ایک ہزار روپے میں ایک چیز فروخت کرتا ہوں، یہ صورت بھی شرعاً ناجائز ہے۔

## (۳) مجہول الصفات :

مجہول الصفات ہونے کا مطلب یہ ہے کہ کسی چیز کے بارے میں یہ تو معلوم ہو کہ وہ کیا ہے لیکن اس کے اوصاف معلوم نہ ہوں مثلاً ایک شخص دوسرے کو جزیرہ فروخت کرے، جزیرہ سائے رکھا ہو لیکن خریدار کو یہ نہ بتایا کہ اس کی خصوصیات (Qualities) کیا کیا ہیں، اس کے اندر کتنی بجلی پیدا کرنے کی صلاحیت ہے اور کتنی دیر تک اسے مسلسل چلایا جاسکتا ہے وغیرہ وغیرہ۔

اس کا حکم یہ ہے کہ اگر صفات کا ذکر نہ کرنے سے باہمی نزاع

(Dispute) پیدا ہونے کا خدشہ ہو تو پھر یہ صورت ناجائز ہے ورنہ جائز ہے۔ عام

طور پر زیادہ مالیت والی (Costly) چیزوں کے اندر صفات کا ذکر نہ کرنا باعث نزاع

ہوتا ہے جیسے اسپرینڈ مشینری، فرنیچر اور جزیرہ وغیرہ، اس لئے ان جیسی اشیاء کی خرید

وفروخت میں صفات کا ذکر کرنا ضروری ہے۔ البتہ اگر بیچنے وقت ہائی یہ کہہ دے کہ سی

حال میں جسکی ہے، دیکھ کر لے نو، بعد میں کسی عیب کا قیام نہیں ہوں گا تو یہ صورت جائز ہے۔ اسی فقہی و صلح میں "بیع بشرط البراءة من العیوب" کہتے ہیں۔ اسلامی بینکوں میں مراہمی کے انداز" ہمیشی ہے، جہاں ہے" (As s, where is) کی بنیاد پر ہونے والی بیع بھی اسی میں داخل ہے۔

(۴) مجہول المقہار۔

مجہول المقہار ہونے کا مطلب یہ ہے کہ جس چیز کو بیجا جا رہا ہے اس کی مقدار (Quantity) معلوم نہ ہو مثلاً ایک کانکٹ بینک کے ذریعے روٹی (Colton) خرید رہا ہے لیکن یہ معلوم نہیں کہ کل کتنی کانٹھیں یا کتنی روٹی خریدی جا رہی ہے۔ اسکا علم یہ ہے کہ اگر اس بیع کے اندر اس چیز کا وزن (Weight) مقصود نہ ہو اور وہ چیز بھی سامنے نظر آ رہی ہو تو پھر یہ بیع جائز ہے مثلاً سامنے گندم کا ایک ڈھیر رکھا ہوگا اور پانچ خریدار سے کہتے کہ میں نے گندم کا یہ ڈھیر اس ہزار میں فروخت کیا جا ہے اس کا کتنی یا وزن کیوں نہ ہو اور خریدار اسے قبول کرے تو یہ بیع جائز ہے لیکن اگر اس کا وزن (Weight) مقصود ہو جیسا کہ عام طور پر بڑے پیمانے پر ہونے والے معاملات میں ہوتا ہے (خصوصاً بینکوں کے لئے یہ ضروری بھی ہوتا ہے کہ وہ وزن کو ملحوظ رکھیں اور مراہمی وغیرہ کے کاغذات (Documents) میں اس کا تذکرہ بھی کریں) تو پھر یہ صورت جائز نہیں۔

وضاحت :

بیع کی مقدار یعنی طور پر معلوم نہ ہونے کی وجہ سے بیع کو ناجائز قرار دینے کی وجہ یہ ہے کہ اس سے فریقین (Parties) کے درمیان نزاع (Dispute) پیدا

ہونے کا اندیشہ ہوتا ہے، جس سے بچنا ضروری ہے لیکن اگر اس جہالت کی وجہ سے باہمی نزاع کا اندیشہ نہ ہو جیسے ذکر کردہ پہلی مثال میں جب خریدار گنہ کا ڈمیر دیکھ کر اسے خریدنے پر راضی ہے تو یہ بیع جائز ہوگی۔ اسی طرح آج کل بڑے بڑے ہسپتالوں میں مختلف قسم کے کھانے مختلف برتنوں میں رکھے ہوتے ہیں (جنہیں ”ہونے“ کہا جاتا ہے) اور خریدار اس بات کا اختیار ہوتا ہے کہ وہ جو کھانا پسند کرے اور جتنا کھانا پسند کرے، کھالے لیکن زیادہ کھائے یا کم، اس کی قیمت ایک ہوگی، اگرچہ اس صورت میں بھی بیع کی مقدار مجہول ہے اسلئے کہ یہ معلوم نہیں کہ خریدار اس میں سے کتنا کھائے گا لیکن چونکہ یہ طریقہ باہمی نزاع کا باعث نہیں بنتا، اسلئے یہ عقد جائز ہے۔

### ج) مذت میں جہالت

غرر کی ایک صورت یہ ہے کہ ادائیگی کی مدت غیر معلوم ہو۔

اس بارے میں سب سے پہلے یہ جاننا ضروری ہے کہ مدت میں جہالت کی دو صورتیں ہیں:

۱۔ جہالت کبیرہ (Minor Jahalat)

۲۔ جہالت فاحشہ (Major Jahalat)

جہالت فاحشہ کا مطلب ہے کہ مدت کے اندر بہت زیادہ جہالت ہو جس کی صورت یہ ہے کہ ادائیگی کی مدت میں جس واقعہ کو بنیاد بنایا گیا ہو، خود اس کا ہونا تقبی نہ ہو جیسے ہوا کا چلنا، بارش کا برسنا وغیرہ مثلاً کوئی شخص یہ کہے کہ آپ مجھے فلاں چیز فروخت کر دیجئے، جب کراچی میں بارش ہوگی تو میں اس کی قیمت ادا کروں گا، یہ صورت بالاتفاق ناجائز ہے۔

جہالتِ سیرہ کا مطلب ہے کہ مدت کے اندر جہالت کم ہو یعنی ادائیگی میں جس عقد کو بنیاد بنایا گیا ہو اس کا پایا جائے تو یقینی ہو لیکن اس کا کوئی وقت متعین نہ ہو بلکہ اس میں کمی بیشی ہو سکتی ہو جیسے لکھنؤ کی کٹائی یا تختہ او کا ملنا مثلاً کوئی شخص یوں کہے کہ آپ مجھے فلاں چیز ادھار پر فروخت کریں جب سندہ کی کٹائی کا موسم آئیگا تو اس وقت میں اس کی قیمت ادا کروں گا، یا یوں کہے کہ جب مجھے محض مالکیت میں اس کی ادائیگی کروں گا۔ ظاہر ہے کہ گندم کی کٹائی کا ہونا تو یقینی ہے لیکن موسمی اثرات کے باعث اس میں کچھ رتوں کی تقدیم یا تاخیر کا امکان رہتا ہے۔

حنفیہ اور شافعیہ کے نزدیک تو خرید و فروخت کے معاملات میں ادائیگی کی مدت کے اندر اس قدر معمولی جہالت کا پایا جاتا بھی درست نہیں اور اس کی وجہ سے عقد ناجائز ہو جاتا ہے البتہ مالکیہ اور حنبلیہ کے نزدیک ایسی جہالت کی صورت میں عقد فاسد نہیں ہوتا۔

بلاشبہ احتیاط کا تقاضا تو یہی ہے کہ مدت کے اندر ایسی معمولی جہالت بھی نہ پائی جائے تاکہ کسی قسم کے نزاع کا اندیشہ نہ رہے لیکن عصر حاضر میں بہت سے انفرادی معاملات میں ایسی معمولی جہالت پر مبنی معاملات کا رواج بہت زیادہ ہو چکا ہے اسلئے جہاں ضرورت ہو تو مالکیہ اور حنبلیہ کے قول کو اختیار کرنے کی گنجائش معلوم ہوتی ہے۔

### (د) ثمن (Price) میں جہالت

ثمن (Price) سے مراد کسی چیز کی وہ قیمت ہے جس پر عقد کرنے والے دونوں فریق (Contractors) راضی ہو جائیں جبکہ قیمت (Retail Price) اسی چیز کی مارکیٹ و لیڈ کا نام ہے مثلاً کسی کتاب پر درج قیمت میں روپے ہے لیکن

مارکیٹ میں دستیاب نہ ہونے کی وجہ سے ایک شخص اسے پچیس روپے میں فروخت کرتا ہے اور دوسرا ایسی خوشی اسے قبول کر لیتا ہے یا اس کے برعکس دکاندار اپنے کسی جاننے والے سے خاص رہایت کرتے ہوئے اسے پندرہ روپے میں فروخت کر دیتا ہے تو یوں کہا جائیگا کہ اس کتاب کی قیمت (Retail Price) تو بیس روپے ہے جبکہ ثمن (Price) پہلی صورت میں پچیس روپے اور دوسری صورت میں پندرہ روپے مقرر ہوئے۔

اشیاء کی قیمت تو عام طور پر متعین ہوتی ہے البتہ ان کے ثمن میں جہالت کا کافی امکان ہوتا ہے چنانچہ ذیل میں چند ان صورتوں کو بیان کیا جاتا ہے جن میں عام طور پر ثمن غیر معلوم ہوتے ہیں۔

۱۔ ثمن کا ذکر کئے بغیر بیع کرنا

۲۔ بازاری قیمت پر بیع کرنا

۳۔ بیع الاستقرار

۴۔ بیع بمارک (Bench Mark) کا استعمال

ثمن کا ذکر کئے بغیر بیع کرنا:

اگر مسلمان فروخت کرتے ہوئے اس کے ثمن مقرر ہی نہ کئے گئے یا مقرر تو کئے گئے لیکن جس مجلس میں بیع ہوئی اس میں مقرر نہیں کئے گئے تو دونوں صورتوں میں عقد قاسد ہو جائیگا، عقد صحیح ہونے کے لئے ضروری ہے کہ جس مجلس میں معاملہ کیا جا رہا ہو وہی مجلس میں بیع جانے والی چیز کے ثمن متعین کئے جائیں۔

بازاری قیمت (Market Value) پر فروخت کرنا:

اگر عقد کے دوران قیمت اس طرح مقرر کی جائے کہ مثلاً بیچنے والا شخص یہ

کہے کہ میں اس چیز کو اس کی بازاری قیمت پر فروخت کرتا ہوں اور اس وقت ان دونوں یا ان میں سے کسی ایک کو معلوم نہ ہو کہ اس کی بازاری قیمت کیا ہے تو ایسی صورت میں بھی عقد فاسد ہو جائیگا مثلاً ایک شخص کوئی مشینری فروخت کرتے ہوئے کہتے ہیں کہ اس کی ہزار میں جو قیمت ہے میں اس پر اسے فروخت کرتا ہوں حالانکہ دونوں کو یا کسی ایک کو یہ معلوم نہیں کہ اس کی بازاری قیمت کیا ہے تو یہ عقد فاسد ہو جائیگا البتہ اگر مجلس ختم ہونے سے پہلے اس کی ہزاری قیمت معلوم ہو جائے اور اس پر دونوں فریق راضی ہو جائیں تو یہ معاملہ جائز ہو جائیگا البتہ اگر وہ چیز ایسی معمولی ہے کہ جس کی بازاری قیمت تقریباً متعین ہے اور اس کا علم نہ ہوتا یا ہی نزاع کا باعث نہیں بنتا تو اس کی بیع کو بعض فقہاء نے جائز قرار دیا ہے، جیسے ذیل روٹی کا ایک پکٹ بارہ روپے کا آتا ہے لیکن خریدار کو اس کا علم نہیں۔ دکاندار ایک درجن ذیل روٹی کے پکٹ اسے بازاری قیمت پر فروخت کر دیتا ہے اور خریدار کو دو روز بعد پتہ چلتا ہے کہ اس کی بازاری قیمت بارہ روپے فی پکٹ ہے تو بھی اس کی بیع جائز ہوگی اس کی واضح مثال بیع الاستقرار ہے جس کی وضاحت آگے آ رہی ہے۔

بازاری قیمت پر بیچنے سے ملتی جلتی ایک صورت یہ ہے کہ کسی چیز کو اس قیمت کے بدلے فروخت کیا جائے جو اس پر لکھی ہوئی ہے حالانکہ دونوں یا ان میں کسی ایک کو معلوم نہ ہو کہ اس پر کیا قیمت لکھی ہوئی ہے تو بھی یہ عقد فاسد ہو جائیگا، مثلاً دو دونوں یا ان میں سے کوئی ایک ان پڑا ہے البتہ اگر مجلس ختم ہونے سے پہلے پتہ چل گیا کہ اس پر لکھی ہوئی قیمت کیا ہے اور پھر دونوں فریق اس پر راضی ہو گئے تو یہ صورت جائز ہو جائیگی۔

## بیع الا سخرار

بازاری قیمت پر خرید و فروخت کی ایک اہم صورت وہ ہے جو ہمارے ہاں بہکثرت پائی جاتی ہے وہ یہ کہ ایک شخص کسی دکاندار مثلاً پھل فروش، سبزی فروش یا کریانہ مرچٹ وغیرہ کے پاس اپنا کھانا کھول لیتا ہے اور اس سے اشیاء لیتا رہتا ہے جس روز جو چیز لی جاتی ہے اس روز اس کی جو بازاری قیمت ہوتی ہے دکاندار اس کے حساب سے اس کی قیمت کا کر خریدار کے کھاتے میں لکھ دیتا ہے خریدار کو عام طور پر اس کا کم نہیں ہوتا کہ کوئی چیز کس بھاء کے حساب سے آئی بلکہ وہ علی الحساب اشیاء لیتا رہتا ہے پھر مہینے کے آخر میں یا کچھ مدت کے بعد ساری خریداری کا حساب لگا کر ادائیگی کر دی جاتی ہے یا بعض مرتبہ خریدار شروع میں رقم رکھوا دیتا ہے اور دکاندار سے چیزیں لیتا رہتا ہے اور آخر میں دی ہوئی رقم سے حساب کر لیا جاتا ہے اسے فقہی اصطلاح میں ”بیع الا سخرار“ کہا جاتا ہے۔

”بیع الا سخرار“ کی مروجہ صورتیں:

”بیع الا سخرار کی دو صورتیں ذیل تین صورتیں ماریٹ میں رواج پذیر ہیں۔“

۱۔ پہلی صورت یہ ہے کہ خریدار حسب کوئی چیز دکاندار سے بیٹھتا ہے تو دکاندار اس کی قیمت بتلا دیتا ہے خریدار اس کی قیمت جاننے کے بعد وہ چیز خریدتا ہے پھر آخر میں خریدنی گئی تمام اشیاء کا حساب کر کے ادائیگی کر دی جاتی ہے۔

۲۔ دوسری صورت یہ ہے کہ دکاندار اس چیز کی قیمت تو بیان نہیں کرتا البتہ وہ چیز ایسی ہوتی ہے کہ اس کی بازاری قیمت متعین اور منضبط ہوتی ہے اور دونوں فریقوں کو معلوم ہوتا ہے کہ اس کی بیع اس کی بازاری قیمت پر ہو رہی ہے جیسے انہر و فروش ہر روز

اخبار پھینک کر جاتا ہے اس میں فریقین کو معلوم ہوتا ہے کہ اس کی بیج فلاں قیمت پر ہو رہی ہے۔

۳۔ تیسری صورت یہ ہے کہ اس چیز کی قیمت بھی نہیں بتائی جاتی اور اس کی قیمت متعین اور مضبوط بھی نہیں ہوتی بلکہ بدلتی رہتی ہے جیسے پھلوں اور سبزیوں کی قیمت میں اتار چڑھاؤ آتا رہتا ہے۔

جہاں تک پہلی صورت کا تعلق ہے تو چونکہ اس میں عقد کے وقت ہی فریقین کو اپنی اپنی چیزوں کی قیمت معلوم ہو جاتی ہے اس لئے یہ صورت بالاتفاق جائز ہے۔

دوسری صورت کے اندر بھی اپنی جانے والی چیز کی قیمت متعین ہوتی ہے اس لئے اس میں خس غیر معلوم ہونے کی خرابی نہیں پائی جاتی البتہ خرید و فروخت کے وقت زبان سے ایجاب و قبول (Offer & Acceptance) نہیں ہوتا، اسلئے اس کے بارے میں یوں کہا جائیگا کہ اس صورت میں "بیع تعاطیاً" منعقد ہوتی ہے۔ بیع التعاطی اس بیع کو کہتے ہیں جس میں خریدار اور فروخت کنندہ دونوں یا ان میں سے کوئی ایک زبان سے کچھ نہیں بولتا بلکہ خریدار قیمت دیکر مطلوبہ چیز اٹھا لیتا ہے جیسے کریانہ مرچنٹ کی دکان پر رکھی ہوئی مافیاں کہ خریدار کو معلوم ہوتا ہے کہ فلاں ٹی ایک روپیہ کی ہے وہ اس کی خریداری کے لئے باقاعدہ ایجاب و قبول (Offer & Acceptance) کرنے کے بجائے دکاندار کے ہاتھ میں ایک روپیہ تھا دیتا ہے یا اس کی میز پر رکھ دیتا ہے اور ڈبے سے ایک ٹائی اٹھا لیتا ہے ایسی بیع کو فقہاء کرام نے جائز قرار دیا ہے گویا ایسی صورت میں یوں سمجھا جائیگا کہ ان کا یہ عمل ہی ایجاب و قبول کے قائم مقام ہے اسی طرح بیع الاخرار کی دوسری صورت بیع التعاطی میں داخل ہو کر جائز قرار پائیگی۔

جہاں تک تیسری صورت کا تعلق ہے تو اس میں اشیاء لینے وقت بھی قیمت



بیان نہیں ہوتی اور نہ ہی شیاء کی کوئی منضبط قیمت ہوتی ہے لیکن چونکہ اس صورت میں عقد کے وقت ثمن کا غیر معلوم ہونا یا بھی نزاع اور جھگڑے کا باعث نہیں بننا نیز یہ صورت بہت کمزورت سے رواج پذیر ہے اسلئے اس صورت کو بھی جائز قرار دیا گیا ہے۔

### بینچ مارک (Bench Mark) کا استعمال:

عام طور پر اسلامی بینک مراہجہ کے جزل ایگریمنٹ میں کوئی نہ کوئی بینچ مارک ضرور رکھتے ہیں پاکستان کے اندر عام طور پر کابور (KIBOR) کو بینچ مارک کے طور پر استعمال کیا جاتا ہے، ظاہر ہے کہ اس کی شرح میں تبدیلی جتنی رہتی ہے لہذا مراہجہ کے اندر اگر بینچ مارک اس طرح استعمال کیا گیا کہ مراہجہ کی ہر قسط کی ادائیگی کے وقت کابور کا جو ریٹ ہوگا، اسی کے حساب سے ادائیگی کی جائیگی تو یہ صورت ناجائز ہے کیونکہ اس صورت میں مراہجہ کے عقد کے وقت مبیع (Subject Matter Of Morabaha) کی قیمت متعین نہیں ہوتی لیکن اگر مبیع کے وقت کابور کا ریٹ معلوم کر لیا جائے اور پھر اسی کے حساب سے بچنی مٹی چیز کی قیمت متعین کر دی جائے تو پھر یہ صورت جائز ہے بشرطیکہ بعد میں کابور کا ریٹ گھٹنے یا بڑھنے کی صورت میں مراہجہ کی اقساط میں کمی بیشی نہ کی جائے۔

اس صورت میں اس اعتبار سے تو عقد درست ہو جاتا ہے کہ بچنی مٹی چیز کی قیمت متعین ہو جاتی ہے لیکن اس اعتبار سے اس میں ناپسندیدگی کا عنصر شامل ہو جاتا ہے کہ اس میں ایک شرح سود کو بطور بینچ مارک استعمال کیا گیا، اس لئے اسلامی بینکوں کو چاہئے کہ کوئی اسلامی بینچ مارک تشکیل دیں تاکہ اس ناپسندیدگی کے عنصر کا بھی خاتمہ ہو سکے۔

غرر کے ناجائز ہونے کی شرائط:

مذمت صفات کا مطالعہ کرنے سے یہ بات سامنے آتی ہے کہ اگرچہ غرر پائے جانے کی بہت صورتیں ہیں لیکن غرر پر مبنی تمام معاملات ناجائز نہیں بلکہ ان میں سے کچھ جائز بھی قرار دیے گئے۔ اس سے معلوم ہوا کہ ہر غرر سے عقد فاسد نہیں ہوتا بلکہ اس کے لئے کچھ شرائط کا پایا جانا ضروری ہے جن کے ہوتے ہوئے غرر مؤثر ہوتا ہے اور اس کی وجہ سے عقد فاسد ہو جاتا ہے۔

فقہاء کرام کی تشریح کے مطابق غرر کے مؤثر ہونے کے لئے درج ذیل چار شرطوں کا پایا جانا ضروری ہے:

۱۔ غرر کثیر ہو

۲۔ غرر اصلۃً ہو (مجانہ ہو)

۳۔ اس عقد کو کرنے کی ضرورت اور حاجت نہ ہو۔

۴۔ غرر عقود معاوضہ میں ہو۔

پہلی شرط یہ ہے کہ غرر کثیر ہو لہذا اگر معمولی درجے کا غرر پایا جا رہا ہو تو اس کی وجہ سے عقد فاسد نہ ہو گا اور معمولی درجے کا غرر وہ کہلاتا ہے جو عام طور پر باہمی نزاع کا ذریعہ نہ بنے جیسے بیع الا تجرار کی تیسری صورت میں بیچنے والی چیز کی قیمت کا غیر معلوم ہونا۔ (وضاحت پیچھے گزر چکی ہے)

دوسری شرط یہ ہے کہ غرر عقد کے اندر اصلۃً ہو۔ اگر کسی چیز کے ضمن میں پایا جائے تو اس سے عقد فاسد نہ ہو گا جیسے مؤنت حاملہ جانور کے پیٹ میں موجود بچے کی بیع الگ سے کرنا تو جائز نہیں کیونکہ بیع کی صفات غیر معلوم ہیں لیکن حاملہ جانور کی بیع جائز ہے حالانکہ اس بیع میں پیٹ میں موجود بچے کا لحاظ ہوتا ہے یہی وجہ ہے کہ حاملہ جانور کی

قیمت غیر حاملہ جانور سے زیادہ ہوتی ہے۔

تیسری شرط یہ ہے کہ اس عقد کو کرنے کی واقعی ضرورت اور حاجت نہ ہو، اگر کسی عقد کو ضرورت کی جہ سے جائز قرار دیا گیا تو اس میں غرر مؤثر نہ ہوگا جیسے بیع سلم کہ اگر چہ اس میں معدوم چیز کی بیع ہوتی ہے لیکن ضرورت کی جہ سے اسے جائز قرار دیا گیا۔

چوتھی شرط یہ ہے کہ غرر عقود معاوضہ کے اندر ہو جیسے بیع، اجارہ اور شرکت و مضاربت وغیرہ، لہذا اگر غرر تبرع اور احسان واسلے عقود میں ہوگا تو وہاں مؤثر نہیں ہوگا جیسے کوئی شخص اپنے بیٹے سے کہے کہ اگر تم کلاس میں اول آئے تو تمہیں ایک قیمتی چیز انعام کے طور پر دوں گا، اس صورت میں یہ ضروری نہیں کہ وہ قیمتی چیز ہر اعتبار سے معلوم اور متعین ہو بلکہ بچے کے اول آنے کی صورت میں وہ اسے کوئی بھی قیمتی چیز انعام کے طور پر دے سکتا ہے۔

## حصہ دوم

گزشتہ لوراق میں غرر کی حقیقت اور بیع کے اندر اس کی مختلف صورتوں کو اختصار کے ساتھ بیان کیا گیا، اب دیگر مختلف معاملات کا اس اعتبار سے جائزہ لینا پیش نظر ہے کہ ان میں غرر ہے یا نہیں؟ اگر ہے تو کن شرائط کے ساتھ اسے دور کیا جاسکتا ہے اور اگر اس میں غرر ختم نہیں ہو سکتا اور اس عقد کے کرنے کی ضرورت بھی ہو تو اس کا شرعی تبادل کیا ہوگا۔

جن معاملات میں غرر کا جائزہ لینا مقصود ہے وہ درج ذیل ہیں :

- |            |           |          |
|------------|-----------|----------|
| ۱۔ سلم     | ۲۔ احصاء  | ۳۔ اجارہ |
| ۴۔ شرکت    | ۵۔ مضاربت | ۶۔ رهن   |
| ۷۔ انشورٹس |           |          |

## سلم (Salam)

معہ سلم ایک ایسی بیع ہے جس میں بائع (Seller) یہ ذمہ داری قبول کرتا ہے کہ وہ مستقبل کی تاریخ میں صفات کے اعتبار سے متعین چیز خریدار کو فراہم کرے گا اور اسے بدلے میں وہ اس چیز کی مکمل قیمت خریدار سے پیشگی لے لیتا ہے۔

سلم کی حقیقت پر غور کرنے سے معلوم ہوتا ہے کہ اس میں اس اعتبار سے غرر کا پہلو ہے کہ بیع (Subject Matter) کو ابھی حوالے نہیں کیا جا رہا بلکہ اس کی حوالگی آئندہ کی کسی تاریخ پر عمل میں آ رہی ہے اور یہ معلوم نہیں کہ مستقبل میں بائع وہ چیز سپرد کرنے قابل ہوگا یا نہیں؟

لیکن اگر غور کیا جائے تو صرف اس قدر غرر تو ادھار بیع (Sale On Deffered Payment) میں بھی ہوتا ہے کہ اس میں خریدار سامان (Commodity) تو فوراً لے لیتا ہے لیکن اس کی قیمت آئندہ کی تاریخ (Future Date) میں ادا کرتا ہے اور اس میں اس بات کا احتمال ہوتا ہے کہ خریدار آئندہ تاریخ پر قیمت کی ادائیگی نہ کر سکے لیکن انسانی حاجت کے پیش نظر جس طرح ادھار بیع کی اجازت دی گئی اسی طرح انسانی حاجت کی وجہ سے سلم کی بھی اجازت دی گئی۔

اگرچہ حاجت کی بناء پر ادھار کی طرح سلم کی اجازت دی گئی لیکن یہاں یہ

سمجھنا ضروری ہے کہ ادھار بیع اور سلم کے درمیان ایک بنیادی فرق ہے، وہ یہ ہے کہ ادھار بیع میں بیع پر تو فوری قبضہ ہو جاتا ہے البتہ اس کے بدلے واجب ہونے والی قیمت ادھار ہوتی ہے جبکہ بیع سلم میں اس کے برعکس ہوتا ہے کہ قیمت پر تو فوری قبضہ ہو جاتا ہے جبکہ بیع (Commodity) ادھار ہوتی ہے اور بیع کے ادھار ہونے سے پیدا ہونے والا "غرر" اس غرر سے زیادہ ہوتا ہے جو نقد رقم (Cash) کے ادھار ہونے سے پیدا ہوتا ہے اسلئے کہ رقم کے ادھار ہونے کی صورت میں صرف مقررہ مدت کے علاوہ (Defaulter) ہونے کا غرر پیدا ہوتا ہے جسے ضمانت (Collateral) سے کور کر لیا جاتا ہے جبکہ بیع کے معاملہ میں اس کا محصور ہونا اور مختلف جہات سے اس کی تسعین کا ہونا بھی ضروری ہوتا ہے اس لئے سلم کے اندر غرر کو کم سے کم کر کے غیر موثر کرنے کے لئے شریعت نے بیع سلم کے جواز کے لئے درج ذیل کڑی شرائط عائد کی ہیں۔

۱۔ خریدار پوری قیمت عقد کے وقت دے دے ورنہ ۱۰ سئے کہ اگر خریدار پوری قیمت نہیں دیکھا تو پوری قیمت اس کا کچھ حصہ ادھار ہو جائیگا اور اس عقد میں بیع بھی ادھار ہوتی ہے تو اس طرح بیع الکالی بالکالی یعنی ادھار کی بیع ادھار کے بدلے ہو جائیگی جو کہ شرعاً ناجائز ہے۔ (تفصیل پیچھے گزر چکی ہے)

۲۔ سلم صرف ان شے میں ہو سکتی ہے جن کی صفات اور مقدار کو پہلے سے متعین کیا جاسکتا ہو جیسے گندم، چاول، کپاس وغیرہ، ایسی اشیاء جن کی صفات اور مقدار کا تسعین نہ کیا جاسکے جیسے جواہر اور قیمتی پتھر کہ ان میں ہر ٹکڑے کا معیار اور سائز دوسرے سے مختلف ہوتا ہے اسی طرح جو غرر جیسے بکری کہ ہر بکری دوسری بکری سے مختلف ہوتی ہے ان چیزوں میں سلم نہیں ہو سکتی۔ (۱)

(۱) انیس فقہی مسلمان میں ذوات اشہم کہا جاتا ہے۔

۳۔ کسی متعین کھیت یا متعین درخت کی پیداوار کی مسلم نہیں ہو سکتی کیونکہ اگر بائع یہ ذمہ داری قبول کرے کہ وہ متعین کھیت کی پیداوار مہیا کرے گا تو اس بات کا امکان ہے کہ ادائیگی سے پہلے ہی اس کھیت کی پیداوار ہلاک ہو جائے، اس امکان کی وجہ سے بیچنے والی چیز کی ادائیگی غیر یقینی رہے گی۔

۴۔ یہ بھی ضروری ہے کہ بیع کی مقدار تاجروں کے عرف کے مطابق کسی ابہام کے بغیر متعین کر لی جائے لہذا اگر کوئی چیز تاجروں کے عرف میں وزن سے متعین کی جاتی ہے (یعنی وہ چیز تونی کر سکتی ہے) جیسے مکدم یا کپاس تو اس کا وزن کے ذریعے متعین کرنا ضروری ہے اور اگر کوئی چیز تاپ کر یا گن کر فروخت ہوتی ہے تو اس کی تعین اسی اعتبار سے کرنا ضروری ہے۔

۵۔ بیچنے والی چیز کی سرورگی کی تاریخ کا بیان کرنا بھی ضروری ہے۔

۶۔ ایسی اشیاء جن کی سرورگی فوراً ضروری ہے، ان میں ادھار جائز نہیں ہے۔  
 سونے، چاندی کی باہمی بیع، تو ان میں بھی مسلم جائز نہیں۔

۷۔ اگرچہ حنفیہ کے نزدیک یہ بھی ضروری ہے کہ جس چیز کو بیچا جا رہا ہے وہ معاہدہ کے دن سے قبضہ کی تاریخ تک مارکیٹ میں دستیاب ہو لیکن فقہ مالکی، شافعی اور حنبلی کے نزدیک صرف یہ ضروری ہے کہ وہ چیز قبضہ لینے کے زمانے میں مارکیٹ میں دستیاب ہو۔ لہذا فقہ حنفی کے مطابق سروریوں کے موسم میں جون میں ادائیگی کی شرط برآں آہم کی بیع مسلم کرنا جائز نہیں جبکہ دیگر تین فقہی مکاتب اس کی اجازت دیتے ہیں۔ عصر حاضر کے بعض علماء نے ضرورت کے وقت دیگر ائمہ کے قول کو اختیار کرنے کی اجازت دی ہے۔

## متوازی سلم (Parallel Salam)

معمر حاضر میں بیع سلم کا ایک یا ضریقہ متعارف ہوا ہے جس میں ایک شخص یا ادارہ دو افراد یا اداروں سے بیع سلم کرتا ہے ایک عقد سلم میں وہ خریدار ہوتا ہے جبکہ دوسرے عقد سلم میں بائع ہوتا ہے، اس طرح خریدار ہونے کی حیثیت سے سامان خرید کر وہی سامان بائع ہونے کی حیثیت سے دوسری جگہ بیچ دیتا ہے اسے متوازی سلم (Parallel Salam) کہتے ہیں۔

اس کے جائز ہونے کے لئے ان تمام شرائط کا پایا جانا تو ضروری ہے ہی جو بیچے بیان کی گئی، ان کے علاوہ درج ذیل مزید دو شرائط کا پایا جانا بھی ضروری ہے۔

۱۔ ہر عقد سلم دوسرے سے الگ اور مستقل ہو، کسی ایک عقد کے حقوق اور ذمہ داریاں دوسرے عقد کے ساتھ منسلک کرنا جائز نہیں مثلاً ”الف“ ب سے گندم میں سلم کر رہا ہے جس میں وہ خریدار ہے اور اسے مطلوبہ گندم دسمبر میں ملنی ہے اب وہ ”ج“ سے بھی گندم میں سلم کر لیتا ہے جس میں وہ بائع ہے اور دسمبر ہی میں ”ج“ کو مطلوبہ گندم حوالے کرنے کا وعدہ کرتا ہے۔ یہ اس شرط کے ساتھ جائز ہے کہ وہ ”ج“ سے یہ نہ کہے کہ اگر مطلوبہ گندم مجھے ”ب“ سے دسمبر میں مل گئی تو آپ کو اداں گارانت نہیں کیونکہ یہ شرط لگانے سے غرر پیدا ہو جاتا ہے کہ ایک معاملے کی تکمیل دوسرے معاملے کی تکمیل پر موقوف ہوگئی، اسلئے یہ شرط لگانا جائز نہیں لہذا اس سلم کے جائز ہونے کے لئے ضروری ہے کہ الف ”ج“ کو دسمبر میں ہر حال میں گندم دیجے کا پابند ہو خواہ اسے ”ب“ سے گندم ملے یا نہ ملے۔

۲۔ دوسری شرط یہ ہے کہ متوازی سلم کسی تیسرے فریق کے ساتھ کی جائے، لی سلم میں جو شخص بائع ہے اسے دوسری متوازی سلم میں خریدار بنانا جائز نہیں کیونکہ یہ ایجنڈ (Buy Back) ہے جو کہ شرعاً جائز نہیں بعض بڑے ضوہی اداروں کے کچھ لی سرمایہ ادارے بھی ہوتے ہیں تو ان سے بھی متوازی سلم کرنا جائز نہیں۔



## اصطناع

### (Manufacturing Contract)

اصطناع وہ عقد ہے جس کے ذریعے آدمی اپنی منصوبہ چیز کسی سے تیار کرواتا ہے جیسے کاریگر سے آرڈر پر فرنیچر بنانا عقد اصطناع ہے کو یا اس کی حقیقت یہ ہے کہ اس میں خریدار کسی تیار کنندہ (Manufacturer) کو یہ آرڈر دیتا ہے کہ میرے لئے ان اوصاف کی حامل نکال چیز تیار کرو، اگر تیار کنندہ خریدار کے لئے مطلوبہ چیز تیار کرنے کی ذمہ داری قبول کر دیتا ہے تو اصطناع کا عقد مکمل ہو جاتا ہے۔

سلمہ کی طرح اصطناع میں بھی چیز کے وجود میں آنے سے پہلے ہی اس سو اہو ہوتا ہے اس لئے سلمہ کی طرح اصطناع کے دہدا بھی فرما کر قیام ہے کہ ترکے غیر فرما بنانے کے لئے درج ذیل شرائط کی پابندی ضروری ہے۔

۱۔ جس چیز کو اصطناع کے ذریعے بنانا مقصود ہو اس کی جنس، نوع، صفت

اور مقدار معلوم ہو۔

۲۔ اصطناع کا عقد کسی چیز کے ہمارے میں ہو جنہی کا عرف میں روانہ

جیسے جوئے، فرنیچر، عورت وغیرہ، اگر کسی چیز کے اندر اسصناع کا حرف نہیں تو اس کا عقد اسصناع جا کر نہیں۔

۳۔ اگر خریدار کوئی مدت مقرر کرنا چاہے تو کر سکتا ہے مثلاً یہ شرط لکھ سکے کہ مجھے یہ فرنیچر دو مہینے میں تیار حاصل میں ملے گا۔ یہ تو اسکے لئے ایسی شرط کا جائز ہے، ضروری نہیں۔

۴۔ اسصناع صرف ان اشیاء میں کیا جاسکتا ہے جن میں صنعت (مہنت) فیکچرنگ کی ضرورت پڑتی ہو لہذا انندم جاویل وغیرہ میں اسصناع نہیں کیا جاسکتا۔ مقررہ مدت میں سامان کی فراہمی کو یقینی بنانا :

آج کل اسصناع کے بعض معاہدوں میں یہ شرط شامل کی جاتی ہے کہ اگر تیار کنندہ نے فلاں تاریخ تک مطلوبہ چیز تیار کر کے نہ دی تو فی ایم اتنی متعین قیمت کم ہوتی جائے گی۔

اسصناع کے اندر ایسی شرط شامل کرنا جائز ہے، خصوصاً جدید اور بڑے منصوبوں میں جہاں مقررہ تاریخ سے تھوڑی سی تاخیر بہت بڑے مالی خسارے اور پریشانی کا باعث بن سکتی ہے۔

متوازی اسصناع (Parallel Manufacturing Contract):  
متوازی سلم کی طرح متوازی اسصناع کا مفقہ بھی، ضمنی قریب میں متعارف ہوا ہے، اس کے جواز کے لئے بھی انہی شرطوں کی پابندی ضروری ہے جن کی شرائط کی پابندی متوازی سلم کے اندر ضروری ہے۔

## اجارہ (Ijarah)

شرعی اصطلاح میں ”کسی چیز کی متعین اور جائز منفعت کو متعین اجرت کے بدلے دینے کا نام اجارہ ہے“

اجارہ کی بنیادی صورت پر دو قسمیں ہیں :

۱۔ اجارۃ الاعیان : کسی چیز کو کرائے پر حاصل کرنا، اسے انگریزی میں لیز (Lease) کہہ جاتا ہے۔

۲۔ اجارۃ الأشخاص : کسی شخص کی خدمات کو کرائے (متخاؤ) پر حاصل کرنا۔ اسے انگریزی میں Employment کہا جاتا ہے۔

اجارۃ الاصلحان یعنی لیز کی پھر دو قسمیں ہیں :

۱۔ اجارۃ تمویلیہ (Finanacial Lease)

۲۔ اجارۃ تحذیلیہ (Operating Lease)

اجارہ تحذیلیہ تو عام اجارہ ہے جس میں مقصود یہ ہوتا ہے کہ مالک کی ملکیت برقرار رہے اور متعین مدت کے لئے اس کی منفعت دینے پر اس کا کرایہ بتا رہے جیسے

مکان کرائے پر دینا۔ جبکہ اجارہ تہذیبیہ (Financial Lease) دراصل ایک قانونی حیلہ کے طور پر وجود میں آیا ہے جس میں بینک یا مالیاتی ادارے کے پیش نظر تمویض (Finance) ہوتی ہے اور اجارہ کو بطور احساس استعمال کیا جاتا ہے یہ اجارہ ایک مخصوص مدت مثلاً تین سال یا پانچ سال کے لئے ہوتا ہے جس میں مستاجر اجارہ پر دی گئی چیز کی قیمت بعد مطلوبہ نفع کرایہ کی شکل میں وصول کریتا ہے جیسے ہی اجارہ کا مدت ختم ہوتی ہے وہ چیز خود بخود کاشت کی ملکیت میں چلی جاتی ہے۔

یہ معاملہ درج ذیل تین وجوہ کی بنیاد پر ناجائز ہے:

۱۔ اس میں ایک ہی عقد کے اندر اجارہ اور بیع کے دو عقد ہوتے ہیں جبکہ شرعاً ایسا کرنا جائز نہیں۔

۲۔ اجارہ پر ایسے لئے سامان کے تمام حقوق و ذمہ داریاں (Risk & Reward) مستاجر کے ذمہ ہوتی ہیں جبکہ شرعاً صرف مستمسک سے متعلق ذمہ داریاں مستاجر پر لانی چسکتی ہیں جیسے گاڑی کی مروں کرانا یا چھوٹی موٹی مرمت کرانا وغیرہ۔

۳۔ اجارہ پر دی گئی چیز کا کاشت کے حواسے کرنے سے پہلے ہی اس کا کرایہ چارج ہونا شرعاً ناجائز ہے۔

ان تین خرابیوں میں سے پہلی خرابی کا تعلق غرر سے ہے اس لئے کہ یہ صورت صفتتوں کی منصفیہ میں داخل ہے۔ (۱) جو کہ غرر کی ایک قسم ہے اس کی جگہ اس کی شکوک اور مالیاتی اداروں کے لئے جو ہارم و براہن کیا گیا ہے (۲)۔ اس میں درج ہوا خرابیوں کا اس طرح ازالہ کیا گیا ہے۔

(۱) اس کی تفصیل حصہ اولیٰ سرگرمہ رکھی ہے۔

(۲) اس کا بیان ”اجارہ منصفیہ بالمعنی“ ہے۔

۱۔ پہلے صرف اجارہ کا معاملہ ہوتا ہے اجارہ کی مدت ختم ہونے سے بعد ایسے الگ عقد کے ذریعے بینک اپنے گلائٹ کو سامان فروخت کرتا ہے یا اسے حیدہ (Gift) کے طور پر دے دیتا ہے۔

۲۔ چیز کے استعمال سے متعلق ذمہ داریوں تو مستاجر (Lessee) برداشت کرتا ہے جبکہ اس کی ملکیت (Ownership) سے متعلق ذمہ داریاں بینک برداشت کرتا ہے مثلاً اگر وہ ہلک ہو جائے یا اس کا حادثہ ہو جائے تو وہ بینک کا نقصان سمجھا جاتا ہے۔

۳۔ اسلامی بینک جب تک کرایہ کا معاملہ کر کے مطلوبہ چیز کا گلائٹ کے حوالے نہیں کرتا، اس وقت تک کرایہ وصول نہیں کرتا۔

اس تیسری بات کو ذرا تفصیل سے سمجھنے کی ضرورت ہے۔ جب کوئی گلائٹ اسلامی بینک کے پاس کوئی سامان مثلاً کار یا جادہ پر حاصل کرنے کے لئے آتا ہے تو پہلے ہی دن اجارہ کا عقد نہیں ہوتا بلکہ پہلے بینک کار کی بینک کرتا ہے۔ پھر چند ماہ بعد (عام طور پر چار سے چھ ماہ بعد) جب گاڑی تیار ہو کر آتی ہے تو بینک اسے گلائٹ کے حوالے کرتا ہے اور اسی وقت اجارہ کا معاوضہ ہوتا ہے۔

اجارہ پر دی گئی چیز (Leased Asset) کے کرائے کی اقساط کی وصولی کی ابتداء اس وقت سے ہوتی ہے جب وہ چیز مثلاً گلائٹ کے قبضہ میں آ جاتی ہے لیکن چونکہ اجارہ پر دی گئی چیز کی روانگی (Delivery) میں کچھ دیر لگ جاتی ہے تو بعض کلائنٹس کی خواہش یہ ہوتی ہے کہ ان سے شروع سے مابانہ اجرت کے حساب سے کچھ رقم لینا شروع کر دی جائے تا کہ انہیں مطلوبہ رقم کی ادائیگی میں سہولت رہے۔

ایسی صورت میں اسلامی بینک بینک کرائے ہی کلائنٹس سے علی الحساب رقم

لے سکتا ہے لیکن اس سلسلے میں یہ بات ذہن میں رہنا ضروری ہے کہ چونکہ یہ رقم اجارہ پر دی گئی چیز کا کرایہ (Rental) نہیں بلکہ ایہ بینک کی آمدنی (Income) کا حصہ نہیں بن سکتی لہذا اگر بینک مطلوبہ چیز کلائنٹ کے حوالے کرنے سے عاجز آجائے تو وہ رقم کلائنٹ کو واپس کرنا ضروری ہوتا ہے اور جب بینک چند ماہ بعد گاڑی کلائنٹ کے حوالے کر دیتا ہے تو جس وقت گاڑی کلائنٹ کو ملتی ہے، اس وقت کلائنٹ کی طرف سے دی گئی گزشتہ رقم کو بھی کرایہ میں شامل کر لیا جاتا ہے۔

اس کے علاوہ اجارہ کے صحیح ہونے کے لئے درج ذیل شرائط کا پایا جانا بھی

ضروری ہے:

### ۱۔ اجرت کا متعین ہونا:

اجارہ کے جائز ہونے کے لئے ضروری ہے کہ اجرت واضح اور غیر مبہم طور پر متعین ہو البتہ یہاں اس بات کی دفعہ صحت ضروری ہے کہ عام طور پر بینکوں میں ہونے والے اجارے کی مدت طویل ہوتی ہے مثلاً تین سال یا پانچ سال وغیرہ تک ہوتی ہے ایسی صورت میں عام طور پر اس پورے عرصے کی اجرت متعین نہیں کی جاتی بلکہ ایک خاص مدت مثلاً چھ ماہ یا ایک سال کی اجرت متعین ہو جاتی ہے اور آئندہ مدت کے لئے ایک فارمولا بنالیا جاتا ہے مثلاً:

$KIBOR + 3\% \text{ with cap of } +8\% \text{ and floor of } 12.5\%$

اس کا مطلب یہ ہے کہ جب پہلی مقررہ مدت ختم ہوگی تو نئی مدت شروع ہونے پر دیکھا جائیگا کہ کابھور کی شرح کیا ہے، اس میں مزید تین فیصد اضافہ کر کے کرایہ متعین کیا جائیگا البتہ کرایہ  $18\%$  سے زیادہ اور  $12.5\%$  سے کم نہیں ہوگا۔

ایسا کرنا جائز ہے بشرطیکہ ایک مقررہ مدت مثلاً چھ ماہ کے لئے ایک کرایہ مقرر

کرنے کے بعد اسی مدت کے اندر اس کا کرایہ قریبین کی باہمی رضامندی کے بغیر نہ بڑھایا جائے۔

یہاں یہ سمجھنا ضروری ہے کہ اجارہ کے اندر تو ایسا کرنا جائز ہے کہ اجارہ کی کل مدت کے مختلف حصے کرائے جائیں اور ہر ذیلی مدت میں کرائے کی نئی شرح مقرر کی جائے لیکن مراہجہ کے اندر اس کی کل مدت کو تقسیم کر کے ذیلی مدتوں میں مراہجہ کی قیمت (Murabaha Price) کو نظر ثانی (Review) کر کے تبدیل کرنا جائز نہیں کیونکہ مراہجہ مکمل ہونے کے بعد اس کی قیمت قرض بن جاتی ہے اور قرض میں مشروط اضافہ کرنا سود ہے۔

نوٹ: اجرت کے علاوہ اجارہ کی مدت اور اجارہ پر دی گئی چیز کی منفعت کا معلوم ہونا بھی ضروری ہے۔

۲۔ اجارہ پر دی گئی چیز کا مملوکہ ہونا:

غرض سے بچنے کے لئے ایک بنیادی شرط یہ ہے کہ مؤجر (Lessor) ایسی چیز اجارے پر دے جس کا وہ خود مالک ہو، اگر وہ خود اس کا مالک نہیں تو اس کے لئے وہ چیز کرائے پر دینا جائز نہیں لہذا اسلامی بینکوں اور مالیاتی اداروں کے لئے ضروری ہے کہ وہ اجارہ کے معاملات میں اس شرط کو ملحوظ رکھیں البتہ اجارہ پر دی جانے والی چیز کی خریداری کے لئے کلائنٹ کو انجینٹ بنایا جاسکتا ہے اور اگر مشینری وغیرہ باہر ملک سے درآمد کی جادری ہو تو اس صورت میں ایمل۔ سی (L/C) کے ساتھ ہی کلائنٹ سے انجینسی ایگریمنٹ (Agency Agreement) کرنا ضروری ہے تاکہ اس سامان کا خریدار بینک ہو نہ کہ کلائنٹ۔

## ۳۔ اجارہ پردی گئی چیز کا معلوم ہونا:

غرر سے بچنے کے لئے یہ بھی ضروری ہے کہ اجارہ پردی گئی چیز کا معلوم ہو، مجہول (غیر معلوم) چیز کو اجارہ پر دینا جائز نہیں، مثلاً یہ کہنا جائز نہیں کہ ہم نے ایک گاڑی آپ کوئی ماوا تنے کرائے کے حساب سے اجارے پر دی بلکہ یہ معلوم ہونا ضروری ہے کہ وہ گاڑی کار ہے یا کوئی اور چیز، کار ہے تو میراں ہے یا ہنڈ اسٹی وغیرہ وغیرہ۔



## شرکت، مشارکہ اور مضاربہ

### (Partnership, Musharaka and Mudarabah)

اجتماعی طور پر کام کرنے کی بنیادی طور پر تین صورتیں ہیں:

۱۔ دو یا دو سے زیادہ افراد سرمایہ بھی لگائیں اور دل کر کام بھی کریں اسے شرکت (Partnership) کہتے ہیں۔

۲۔ دو یا دو سے زیادہ افراد سرمایہ لگائیں لیکن ان میں سے کچھ کام کریں اور کچھ کام نہ کریں، اسے مشارکہ کہتے ہیں۔

۳۔ دو یا دو سے زیادہ افراد دل کر اس طرح کاروبار کریں کہ کچھ افراد صرف سرمایہ لگائیں اور کچھ کام کریں (سرمایہ نہ لگائیں) اسے مضاربہ کہتے ہیں۔

اگرچہ شرکت کی بہت سی اقسام ہیں لیکن ہماری کاروباری زندگی میں سب سے زیادہ رواج پذیر قسم ”شرکت الاموال“ ہے جس کی حقیقت اوپر بیان ہوئی۔ اس کے اندر تین اعتبار سے غرر پر بحث کرنے کی ضرورت ہے:

۱۔ رأس المال (Capital) کے اعتبار سے

۲۔ مدت (Period) کے اعتبار سے

۳۔ نفع (Profit) کے اعتبار سے

رأس المال (Capital) کے اعتبار سے غرر:

غرر سے بچنے کے لئے شرکت کے رأس المال میں درج ذیل شرائط کا پایا جانا ضروری ہے:

- (۱) رأس المال معلوم (Quantified) اور متعین (Specified) ہو۔
- (۲) سرمایہ موجود ہو، غائب مال نہ ہو مثلاً کوئی شریک یہ نہ کہے فلاں ملک میں میرا جو سرمایہ ہے، اسے شرکت کے رأس المال میں شامل کر لیں، میں بعد میں وہ سرمایہ واپس کر دے گا۔

۳۔ ایسا مال بھی نہ ہو جو دوسروں پر قرض ہو۔

اگر یہی شرط نہ پائی جائے تو یہ حالت کے اعتبار سے غرر پایا جائیگا، اور اگر دوسری اور تیسری شرط نہ پائی گئی تو پردگی کے اعتبار سے غیر یقینی کیفیت پائی جائیگی کیونکہ دوسری صورت میں یہ یقینی نہیں کہ وہ بعد میں سرمایہ لا کر دے سکے گا یا نہیں اور تیسری صورت میں یہ یقینی نہیں کہ قرض ادا ہو سکے گا یا نہیں۔

غائب مال اور قرض کے بارے میں اصل حکم تو وہی ہے جو ابھی اوپر بیان ہوا یعنی انہیں رأس المال بنانا جائز نہیں لیکن اس ممانعت کا تعلق اس صورت کے ساتھ ہے کہ جب دونوں طرف سے صرف قرض یا صرف تجارتی مال کو شرکت کا حصہ بنایا جائے جس شخص کی تجارتی زندگی میں ایک اور صورت بھی رواج پذیر ہے وہ یہ ہے کہ صرف قرض یا غائب مال کو رأس المال نہیں بنایا جاتا بلکہ اس کے علاوہ نقد رقم یا سوان تجارتی مال شامل ہوتا ہے مثلاً ایک دکاندار کے پاس نقد رقم بھی ہے، دکان میں سوان تجارتی مال رکھا ہوا ہے اور کچھ ادھار کھاتے بھی ہیں اس سے کوئی شخص کہتا ہے کہ آپ ایک

سال کے لئے مجھ سے ایک لاکھ روپے لے لیں اس سے تجارت کریں اور پھر سال بعد جو نفع ہو اس میں اتنے فیصد مجھے دیدیں۔ ظاہر ہے کہ اس میں دکاندار کی جانب سے شرکت میں صرف نقد رقم نہیں مل رہی بلکہ سامان تجارت اور ادھار کھاتے بھی شامل ہو رہے ہیں۔ تو چونکہ اس میں قرضے اصل نہیں بلکہ وہ دیگر اموال کے ضمن میں پائے جاتے ہیں اس لئے شرکت کی یہ صورت جائز ہے۔ (۱)

ذکر کردہ مثال میں نقد رقم اور ادھار کھاتوں کے علاوہ سامان تجارت کو بھی اس سال کا حصہ بنایا گیا ہے اگرچہ نقد خفی کے نزدیک سامان تجارت کو اس سال کا حصہ جواز نہیں بالکیہ کے ہاں اس کی اجازت ہے، حکیم الامت مولانا اشرف علی تھانویؒ کی رائے یہ ہے کہ بوقت ضرورت مالکیہ کے قول کو اختیار کیا جاسکتا ہے۔

حضرت تھانویؒ کے اس قول کو اختیار کرنے کی وجہ سے عصر حاضر کی بہت سی جدید صورتوں کا حل بھی نکل آتا ہے مثلاً:

(۱) آج کل اس کا عام رواج ہے کہ لوگ چلتی صنعت (Industry) کے اندر اپنا روپیہ لگاتے ہیں تو اس قول کی روشنی میں چلتی ہوئی صنعت میں روپیہ لگا کر صنعت کار کے ساتھ شرکت کرنا جائز ہے مثلاً زید کاروباری میڈکارمنٹس بنانے کا کارخانہ ہے، مگر اس میں دوا کھ ڈال کر اس کارخانے میں حصہ دار بن جائے، اس طرح زید اور دیگر دونوں اس کارخانے کے شریک بن جائیں گے جس میں زید کا سرمایہ نقد، سامان اور ادھار کی شکل میں ہوگا اور دیگر کا نقد کی شکل میں، لہذا زید کے کارخانے کی قیمت لگا کر اس کا سرمایہ متعین کیا جائیگا اور اس کی بنیاد پر شرکت قائم کی جاسکے گی۔

(۲) موجود زمانے کی تجارت میں اس کا بھی رواج ہے کہ دو پاروں سے زائد

(۱) کیونکہ اگر غرر اصل میں ہو بلکہ ضمان ہو تو وہ قائل برداشت ہے جیسا کہ پہلے حصے کے آخر میں گذرا۔

تجارتی فرمیں مل کر ایک مشترک تجارتی ادارہ بناتی ہیں اس کی شرکت میں سرمایہ صرف نقد نہیں ہوتا بلکہ نقد اور جامد دونوں طرح کے اچائے ہوتے ہیں ، مذکورہ قول کی روشنی میں یہ صورت بھی جائز ہوگی۔

(۲) کمپنی قائم کرتے وقت اگر کمپنی قائم کرنے والے لوگ نقد سرمایہ کے علاوہ اپنے جامد اثاثوں ، سامان تجارت اور بلڈنگ وغیرہ کے ذریعے شرکت قائم کریں تو ان کی قیمت لگا کر انہیں نقد رقم کی شکل میں متعین کیا جائیگا اور اس طرح یہ شرکت جائز ہو جائیگی ۔

مدت (Period) کے اعتبار سے غرر :

مدت کے بارے میں اصل حکم یہ ہے کہ شرکت کا کسی متعین مدت کیسے ہوتا ضروری نہیں بلکہ یہ کسی غیر معلوم مدت کیلئے ہو سکتی ہے گویا اس میں مدت کے اعتبار سے جہالت آنے سے عقد ناجائز نہیں ہوتا ، انکی وجہ یہ ہے کہ شرکت کا عقد کوئی لازمی عقد نہیں جس کی پابندی دونوں فریقوں پر لازم ہو بلکہ فریقین میں سے ہر ایک کو اختیار ہوتا ہے کہ وہ جب چاہے شرکت کا عقد ختم کر دے بشرطیکہ اس سے دوسرے کو ضرر نہ ہو ۔ اگرچہ شرکت کسی متعین مدت کے لئے ہو ، ضروری نہیں جیسے کہ مذکورہ تفصیل سے معلوم ہوا لیکن اگر ضرورت کے پیش نظر سے کسی مدت کے ساتھ مقید کرنا جائز ہے ، اور اس کی وہ صورتیں دیکھیں ۔

الف : کوئی ایسی زیادہ سے زیادہ مدت مقرر کی جائے کہ اس کے بعد شرکت ختم ہو جائے اور شرکت کا کاروبار باقی نہ رہے ۔

ب : کوئی ایسی کم سے کم مدت مقرر کی جائے کہ اسکے اندر شرکت لازمی ہو اور کوئی شریک اس سے پہلے اسے ختم نہ کر سکے ۔

عمر ماضی کی تجارتوں میں جیسی صورت کی ضرورت بڑی بڑی تجارتی کمپنیوں اور مالی اداروں میں اسلئے پیش آتی ہیں کہ ان اداروں کو ہر مالی سال کے آخر میں سالانہ رپورٹ تیار کر کے شرکاء کے درمیان نفع تقسیم کرنا ہوتا ہے، لہذا ہر سال کے شرکاء کو جنی بنیادوں پر نفع اسی صورت میں دیا جاسکتا ہے جب ہر سال کے آخر میں شرکت کے عقد کو قسم کیا جائے اسے کہ اگر یہ شرکت کا معاملہ سالہا سال تک جاری رہے تو اس صورت میں شرکاء کو ملنے والا نفع یقینی نہ ہوگا جس سے واحد و مسائل یہ آتوں گے۔ (۱)

لہذا اس بات کی ضرورت پیش آتی ہے کہ شرکت کے معاملے کو کسی نہایت زیادہ متعین مدت مثلاً ایک سال کے ساتھ مقید کر دیا جائے کہ اس کے بعد وہی شرکت ختم ہو جائے اور نئے سال سے نئی شرکت شروع ہو جائے۔

اور دوسری صورت کی ضرورت اس لئے پیش آتی ہے کہ بہت سی تجارتی کمپنیوں اور اداروں کو شرکت کے نتائج حاصل کرنے میں کچھ وقت درکار ہوتا ہے جس کے لئے انہیں متواتر اور مسلسل کوششوں کی ضرورت ہوتی ہے لہذا ان حالات میں اگر کوئی شرکت کسی تجارت یا عقد شرکت کے بالکل ابتدائی مرحلے میں شرکت ختم کر دے تو بہت سے شرکاء کی محنت ضائع ہو جائے گی بلکہ اس بات کا بھی قوی امکان ہے کہ ایسی صورت میں دوسرے شرکاء کو مالی نقصان کا سامنا کرنا پڑے، لہذا اگر شرکاء یا کسی

(۱) کیا کوئی نئی تجارتی تنظیم شرکت کے عقد کو ختم کے بغیر نہیں ہو سکتی، اس نے کہ شرکت کا یہ اصول ہے کہ اگر شرکت نے تجارتی معاملات کرتے رہے ہوں، بعض میں نفع منہا اور شرکت میں تقسیم کر دیا جائے لیکن بعض میں نقصان بھی ہو گا تو شرکت ختم کر دینا چاہیے کہ یہ عقد شرکت کا کل مقصد ہے، سو جو سے اگر موجود وہ یہ شرکت نے بدلتی ہے۔ اس سے بھی کہ اگر وہ شرکت کے لئے ان کو دیا گیا تھا، یہی ہے کہ شرکت کے عمل درآمد کے کو چاہا گیا ہے اور اگر پھر رقم نہ ملے اسے شرکت کے اصولوں نے معافی شرکاء کے درمیان تقسیم پا چکا ہے۔

رضامندی سے ابتداء ہی میں یہ شرط لگائیں کہ کئی شریک کسی سخت مجبوری کے بغیر فلاں مدت تک شرکت سے نہیں نکلے گا تو ایسا کرنا جائز ہے۔

لیکن یہاں ایک اور اہم سوال پیدا ہوتا ہے وہ یہ کہ آج کل اسلامی بینک اپنے کلائنٹس کو یہ سہولت فراہم کرتے ہیں کہ وہ جب چاہیں اپنی رقم بینک سے نکھولیں چنانچہ عملی طور پر بھی ایسا ہو رہا ہے کہ کلائنٹ جب ضرورت محسوس کرتا ہے بینک سے اپنی رقم نکھولیتا ہے تو اس صورت کا مطلب یہ ہوا کہ یہاں شرکت کے اندر اس شرط پر رقم رکھوائی جارہی ہے کہ ایک شریک جب چاہے شرکت کے عقد سے نکل جائے تو سوال یہ ہے کہ کیا کسی شریک کے لئے شرکت کے اندر ایسی شرط لگانے کی گنجائش ہے یا نہیں؟ اور کیا جاری کا رد ہر سے کسی ایک شریک کے نکل جانے کی صورت میں بقید شرکاء کے درمیان شرکت باقی رہے گی یا ختم ہو جائیگی؟

اس سلسلے میں قدیم فقہی ماخذ میں کوئی صریح عبارت تو نہیں ملتی البتہ اس سے ملتے جلتے درج ذیل دو مسائل پر غور کرنے سے معلوم ہوتا ہے کہ یہ صورت جائز ہونی چاہئے۔

۱۔ عقد شرکت کے اندر ہر شریک کو یہ حق حاصل ہے کہ وہ جس وقت چاہے عقد شرکت ختم کر دے البتہ یہ ضروری ہے کہ جو شریک شرکت ختم کرنا چاہتا ہے وہ دوسرے فریق کو اس کی اطلاع دے تاکہ اسے کوئی نقصان نہ پہنچے (۱)۔

۲۔ اگر عقد شرکت کے اندر تین یا تین سے زیادہ شرکاء ہوں تو کسی ایک شریک کے مرنے یا پاگل ہو جانے یا مرتد ہو جانے سے صرف میت یا پاگل یا مرتد کے حق میں تو شرکت ختم ہوئی لیکن دیگر شرکاء کے حق میں شرکت برقرار رہے گی۔ (۲)۔

(۱) بدائع الصلتع (۶/۷۷۷)

(۲) بشرح المسئلة للاخامس (۳/۷۷۷) رقم الحادۃ ۱۳۵۲، ۱۱۵۷ھ و المصنوع (۳/۳۷۳)

ان دو سسٹوں پر قیاس کرتے ہوئے یہ کہہ جا سکتا ہے کہ کسی شریک کے عقد شرکت سے نکلنے کی وجہ سے اگر دوسرے شرکا، اور بینک کو کوئی نقصان نہ ہو تو اس کی منجانبش ہے۔ (۱) اور اس کے نکل جانے کی صورت میں دیگر شرکا، کے درمیان شرکت فتح نہ ہوگی خصوصاً عصر حاضر میں جہاں بڑے پیمانے پر تجارتی صنعتیں اور بینک کام کر رہے ہوں انہی صورت میں اگر کوئی شریک اپنی ذاتی مجبوری کے پیش نظر عقد شرکت سے نکلنا چاہتا ہے تو اگر اس کی وجہ سے دیگر شرکا، کی شرکت بھی فتح کر دی جائے تو بڑے پیمانے پر نقصان ہونے کا بھی اندیشہ ہے کیونکہ اس کی وجہ سے پوری صنعت یا بینک کا جاری کاروبار ختم ہو جائے گا لہذا دوسرے شرکا، کو ضرر سے بچانے کے لئے وہ مذکورہ دو نظائر پر قیاس کرتے ہوئے یہ کہا جا سکتا ہے کہ کسی ایک شریک کے چلے جانے سے بقیہ شرکا، کے درمیان شرکت ختم نہیں ہوگی بلکہ بدستور رہے گی۔

### نفع کے اعتبار سے غرر

شرکت کے اندر یہ ضروری ہے کہ عقد کے وقت نفع اس طرح معلوم و متعین ہو کہ اس کا باہمی تناسب طے کیا جائے مثلاً فلاں فریق کو نفع کا چالیس فی صد (%۳۰) اور فلاں کو ساٹھ فیصد (%۶۰) ملے گا۔

لہذا اگر نفع متعین نہ کیا گیا مثلاً کسی فریق سے یوں کہا گیا کہ جو نفع ہوا ہم اس میں سے تجھے بھی کچھ دیدیں گے تو اس صورت میں جہالت کے اعتبار سے غرر کی خرابی لازم آجائیگی لہذا یہ صورت شرعاً ناجائز قرار پائے گی۔

(۱) کلی طور پر یہ بات سامنے آئی ہے کہ کسی ایک شریک کے نکلنے سے بینک یا دیگر شرکا، کو کوئی نقصان نہیں ہوتا، اسلئے بینک یہ سہولت فراہم کرتا ہے کہ کلائنٹ جب چاہے اپنی رقم نکالالیں۔

کیا کسی فریق کیلئے متعین لیکن غیر مشاع نفع مقرر کیا جاسکتا ہے؟

اسی طرح اگر نفع عقد کے وقت متعین تو کیا ہو لیکن باقی حصہ (میں مشاع) کے مریض پر متعین نہ کیا گیا بلکہ ایک فریق نے دوسرے فریق کو مثلاً ایک لاکھ روپے دیتے ہوئے کہا کہ مجھے ہر ماہ ایک ہزار بطور نفع دے ذرا، باقی جتنا نفع ہو وہ آپ کا ہوگا تو یہ بھی غرر (Uncertainty) کی وجہ سے ناجائز ہے کیونکہ اس صورت میں اس بات کا احتمال موجود ہے کہ ایک فریق نے اپنے لئے جتنا نفع مقرر کیا ہے شرکت کے سارے سرمائے سے صرف اتنا ہی نفع ہو یا اس سے کم ہو یا نقصان ہو تو ان تمام صورتوں میں ایک فریق کو تو اپنا مقرر کردہ نفع مل جائیگا لیکن دوسرا فریق نفع سے محروم رہے گا جتنی صورتوں میں اسے اپنی طرف سے سرمایہ دینا پڑے گا اس طرح مگر اس کا نفع غیر یقینی کیفیت (Uncertainty) کا شکار ہو جائیگا اور اسی کا نام ”غرر“ ہے۔

اس صورت میں ایک اور خرابی یہ لازم آتی ہے کہ اس کو اختیار کرنے سے شرکت کی حقیقت ہی ختم ہو جاتی ہے کیونکہ اس میں ایسے اقسامت موجود ہیں جن میں صرف ایک شریک کو نفع ملتا ہے اور دوسرا شریک نفع سے محروم رہتا ہے حالانکہ اس عقد کی حقیقت یہ ہے کہ ”نفع کی صورت میں دونوں شریک نفع میں شریک ہوں“ تو مگر یا ان صورتوں میں شرکت کی حقیقت ہی باقی نہ رہی اسلئے بھی یہ صورت ناجائز ہے۔

نفع کی ایک خاص حد کے بعد ایک فریق کو محروم کرنا:

اسی طرح بعض مالیاتی اداروں نے تقسیم نفع کا یہ طریقہ شروع کیا ہے کہ مثلاً اپنے ذیلی پارٹنر سے کہتے ہیں کہ اگر نفع اس لاکھ یا اس سے کم ہو تو اس میں سائٹھ فیصد ہمارا اور چالیس فیصد تمہارا ہوگا لیکن اگر نفع اس لاکھ سے بڑھ گیا تو پھر سارا زائد نفع ہمارا



۵. آپ کو اس زائد میں سے پانچ نہیں ملے گا، تقسیم نفع کی یہ صورت بھی تمام جائیدادیں پر ہوگی۔ اس میں اگرچہ مکمل صورت پر ایک فریق نفع سے محروم نہیں ہوگا لیکن نفع کی ایک حد کے بعد سے محروم کر دیا جاتا ہے کیونکہ اس حد تک نفع کے بعد نفع سے محروم شریعت کی حقیقت ختم ہو جاتی ہے تو جس طرح مذکورہ بالا صورت میں شرکت کی حقیقت انہوں نے اس کی وجہ سے اسے زائد کہا گیا ہے، اسی طرح اس میں بھی لازمی طور پر شرکت کی حقیقت ختم ہونے کی وجہ سے محروم ہونا صحیح لگایا جائیگا۔

نیز مذکورہ حد سے زیادہ نفع ہونے کی صورت میں اگرچہ نفع کو کچھ نہ ملے گی جب سے اب مجموعی نفع میں ایک اور ذریعہ نفع کا تناسب بدل جائیگا (بینک کا تناسب سناٹھ فیصد سے زیادہ ہو جائیگا جبکہ ذریعہ نفع کا تناسب چالیس فیصد سے کم ہو جائیگا) اور چونکہ یہ معلوم نہیں کہ مذکورہ حد سے کتنا زیادہ نفع ہوگا تو گویا یہ معلوم نہیں کہ بینک اور ذریعہ نفع کے درمیان نفع کی تقسیم کا تناسب کیا ہوگا۔ تو چونکہ یہ ایک ایسی صورت ہے جس میں ایک خاص حد کے بعد نفع کی تقسیم کا تناسب مہول ہو جاتا ہے، اس لئے بھی یہ عقد جائز نہ ہوگا۔

نفع کی ایک خاص حد کے بعد تقسیم نفع کی شرح میں اختلاف:

البتہ بعض مرتبہ کوئی بینک یا مالیاتی ادارہ بھی اپنے کلائنٹ سے یہ معاہدہ کرتا ہے کہ مثلاً نفع والا کھاتہ ہو تو اس میں سناٹھ فیصد ہو، اور چالیس فیصد سہارا ہونا چاہیے۔ نفع مثلاً دو سو سے زیادہ ہو تو پھر مثلاً اسی فیصد نفع ہو، اور اس میں فیصد نفع سہارا ہونا ہوگا۔ اس صورت کے اندر نفع کی مختلف صورتوں میں تقسیم نفع کی شرح مختلف ہوتی ہے۔

اس سسٹم کے بارے میں اگرچہ جسٹس کے باوجود فقہی کتب کے اندر کوئی سربراہ جزیہ نہیں مانتا، ہم شرکت کے بنیادی اصولوں کی روشنی میں صورت جو مذکور ہوئی ہے

کیونکہ اس کے اندر کسی بھی مرحلے پر کسی شریک کو نفع سے محروم نہیں کیا جا رہا اور فریقین کو یہ بھی معلوم ہے کہ کس مرحلے پر کس کا کتنا نفع ہوگا۔

البتہ یہاں یہ بات قابل لحاظ ہے کہ اگرچہ یہ صورت اپنی حقیقت کے اعتبار سے تو جائز ہے لیکن بعض مرتبہ اس کی بنیاد پر ایک حیلہ کیا جاتا ہے وہ یہ کہ اگر بازار میں سود کی شرح پانچ فیصد ہے تو بینک اپنے ڈیپازٹر سے کہتا ہے کہ اگر ہمیں پانچ فیصد تک نفع ہو تو پھر کل نفع کا ۹۹% آپ کا ہوگا اور ۱% ہمارا۔ لیکن اگر نفع اس سے بڑھ گیا تو پھر اگلے نفع میں ۹۹% ہمارا ہوگا اور ۱% آپ کا۔

یہ حیلہ اس لئے اختیار کیا جاتا ہے کہ مالیاتی اداروں کی خواہش یہ ہوتی ہے کہ عام بینک جو سود دے رہے ہیں انہیں اس سے زیادہ رقم اپنے ڈیپازٹر کو نہ دینا پڑے اور ڈیپازٹر بھی یہ چاہتا ہے کہ اسے عام بینکوں سے جتنا ملتا ہے، اس سے کم اسلامی بینک سے نہ ملے۔

اس حیلے کو اختیار کرنا دو اعتبار سے درست نہیں:

۱۔ اس صورت میں تقسیم نفع کی شرح فیصد بالکل برائے نام ہے شریعت مطہرہ میں کہیں دور دور تک اس کی نظیر نہیں ملتی کہ دو شرکاء نے آپس میں اس طرح شرکت کی ہو کہ ایک شریک کے لئے نفع کا ۹۹% اور دوسرے کے لئے صرف ۱% مقرر ہو، گویا یہ شرح مقرر کرنا شرکت کے عرف کے خلاف ہے۔ ظاہر ہے کہ تقسیم نفع کی شرح ایسی ہونی چاہئے جو شرکت کے عرف میں داخل ہو۔

۲۔ دوسری بات یہ ہے کہ سودی نظام کے مقابلے میں شرکت کا طریقہ شرعاً اس لئے بھی پسندیدہ ہے کہ اس کی وجہ سے تقسیم دوست کا صحیح نظام وجود میں آتا ہے، دولت محض چند ہاتھوں کے اندر سمٹنے کے بجائے امیر و غریب دونوں کے درمیان

مناسب طریقے سے تقسیم ہو جاتی ہے جبکہ سودی نظام میں دولت چند مالدار ہاتھوں کے اندر سمٹ کر رہ جاتی ہے کہ شرکت کے اندر بھی تقسیم نفع کا یہی جہز اختیار کیا گیا تو پھر عقد شرکت کے وہ نتائج حاصل نہ ہوں گے جو شریعت میں مطلوب ہیں اسلئے تقسیم نفع کے اس مصنوعی طریقہ کار سے اجتناب کرنا ضروری ہے۔

شرکت کے جاری عقود میں نفع میں جہالت کے اعتبار سے غرر کی ایک صورت :

نفع میں جہالت کے اعتبار سے ”غرر“ کی ایک صورت شرکت کے جاری عقود میں پیش آتی ہے جہاں مختلف شرکاء مختلف اوقات میں کسی اسلامی بینک یا شرعی ادارہ کے پاس اپنا سرمایہ جمع کراتے ہیں اور مختلف اوقات میں نکالتے رہتے ہیں اس صورت میں اس بات کا اندازہ لگانا بہت مشکل ہوتا ہے کہ کس شریک کے سرمے پر کتنا نفع ہوا؟ کیونکہ اس کے اندر یہ احتمال موجود ہے کہ ایک شریک کا سرمایہ چھ ماہ تک استعمال ہوا لیکن ان ایام میں سرمایہ کاری کے مناسب مواقع نہ ملنے کی وجہ سے نفع بہت ہی کم ہوا ہو اور جبکہ ایک دوسرے شریک کا سرمایہ صرف تین ماہ رہا لیکن ان دنوں سرمایہ کاری کے اچھے مواقع ملنے کی وجہ سے خوب نفع حاصل ہوا اور شرکت کی بھٹی روح یہی ہے کہ جس شریک کے مال پر جتنا نفع ہوا اسے اسی کے تناسب سے نفع دیا جائے۔

اسلامی، لمبائی دارے اور بینک اپنے کلائمش کو ان کے سرمے کے معیانی نفع کا حصہ اس وقت دے سکتے ہیں جب شرکت کی بنیاد پر دو سرمایہ دہندگان بھی جائیں اس سے ایک پول تیار کیا جائے اور سے سرمایہ کاری کی جائے اور پھر کسی معینہ تاریخ پر اس شرکت کو ختم کر کے نفع یا نقصان کا حساب کیا جائے اور شرکت کی اصل روئے بھی یہی

ہے لیکن بینکوں کے اندر اس طریقہ کو جاری کرنے کا مطلب یہ ہوگا کہ وہ اپنے کلائنٹس سے سرمایہ ایک ہی وقت میں وصول کریں اور پھر ایک متعین تاریخ پر ہی چاکر انہیں شرکت کا سرمایہ جمع نفع واپس کریں، ظاہر ہے کہ عملاً اس طرح کرنا تقریباً ناممکن ہے کیونکہ بینکوں میں سرمایہ لانے والے لوگ مختلف طرح کے ہوتے ہیں، ہر آدمی اسی وقت سرمایہ لاسکتا ہے جب اس کے پاس سرمایہ کاری کے لئے زائد سرمایہ موجود ہو اور وہ اس سے بینک کے ذریعے سرمایہ کاری بھی کرنا چاہے اس لئے بینکوں کے لئے یہ ضروری ہوتا ہے کہ ہر روز اکاؤنٹ کھلوانے کی سہولت فراہم کریں تاکہ جس وقت جس شخص کے پاس سرمایہ کاری کے لئے رقم جمع ہو وہ اس وقت آکر بینک میں جمع کرادے، اگر بینک یہ پابندی لگا دے کہ مثلاً وہ صرف یکم جنوری اور یکم جولائی کو ہی سرمایہ کاری کے لئے رقم وصول کرے گا تو اس طرح بہت سے کھاتے دار اس بات پر مجبور ہوں گے کہ اپنی بچی ہوئی رقم کو کسی نفع بخش اکاؤنٹ میں رکھنے سے پہلے کئی ماہ انتظار کریں اس سے نہ صرف منفعت و تجارت کی ترقی کے لئے بچتوں کے استعمال میں رکاوٹ پیدا ہوگی بلکہ طویل عرصے کے لئے ضوہیلی سرگرمیوں کا پتہ بھی جام ہو جائیگا۔

اس لئے بینکوں کی سرمایہ کاری کا تقاضا یہی ہے کہ اس میں ہر روز رقم جمع کرانے کی سہولت موجود ہو لیکن اس صورت میں وہی مشکل پیش آتی ہے کہ نفع کی حقیقی تقسیم کا حساب لگانا بہت مشکل ہے۔

اس مشکل کا حل یہ تجویز کیا گیا ہے کہ بینکوں کو اس بات کی اجازت دی جائے کہ وہ اپنا منافع ”استنتاج یومی“ (Daily Products) کی بنیاد پر تقسیم کریں اس طریقے پر نفع تقسیم کرنے کی صورت یہ ہے کہ بینک ایک متعین مدت کے بعد مثلاً ایک سال بعد حساب لگائے کہ اسے اس عرصہ میں کل کتنا نفع حاصل ہوا پھر اس نفع کو اس

سرمائے پر تقسیم کرے جس پر یہ نفع ملے اور اس مدت پر تقسیم کرے جس مدت میں یہ نفع حاصل ہو جس سے یہ معلوم ہو جائے گا کہ فی یوم فی روپے کتنا نفع ہوا اب اس کے ذریعے سے نفع کی تقسیم آسان ہو جائیگی۔ مثلاً اس کے ذریعے سے معلوم ہوا کہ ایک روپے پر فی یوم دو پیسے نفع ہوا لہذا اگر کسی شخص کا ایک روپیہ سودن کیلئے سرمایہ کاری کیلئے استعمال ہوا تو اس کا نفع دو سو پیسے (یعنی دو روپے) ہوگا خواہ اس کا سرمایہ سودن مسلسل استعمال ہوا ہو یا مختلف اوقات میں اور اگر کسی کاروبار سودن کیلئے استعمال ہوا یا کسی کے دو روپے ایک سودن کیلئے استعمال ہوئے تو اس کا نفع چار سو پیسے (یعنی چار روپے) ہوگا اس طرح رقم کی کسی بھی مقدار اور مدت کو جاننے کے بعد اس کا نفع معلوم کرنا آسان ہوگا۔

یہ سورت اگرچہ عسکی اعتبار سے آسان اور قابل عمل ہے لیکن یہاں یہ سوال پیدا ہوتا ہے کہ کیا شرعی نقطہ نظر سے ایسا کرنے کی گنجائش ہے یا نہیں؟ اور کیا شریعت میں اس کی کوئی نظیر موجود ہے کہ اس پر قیاس کر کے اس کے جواز کا حکم لگایا جاسکے۔

اسکے جواب میں کہا گیا ہے کہ شرعاً تقسیم نفع کے لئے اس طریقہ کو اختیار کرنے کی گنجائش ہے کیونکہ اس جیسی ملحق دو اور صورتیں موجود ہیں جنہیں شریعت نے جائز قرار دیا ہے لہذا ان پر قیاس کرتے ہوئے اسے جائز کہہ جاسکتا ہے۔

پہلی نصیر ”شرکۃ الاموال“ کی ہے جسے ”شرکۃ لا بدل“ بھی کہا جاتا ہے اس میں دو یا زیادہ کارکن یکساں دو درزی اس بات پر شرکت کا عقد کرتے ہیں کہ دونوں کپڑے لکھیں گے اور اس پر جو اجرت ملے گی وہ دونوں کے درمیان مثلاً آدمی آدمی ہوگی اب اس معاہدے کے تحت جو بھی اجرت ملے گی وہ دونوں کے درمیان نصف نصف ہوگی خواہ دونوں کا ملل برابر ہوگا یا ایک کا ملل کم اور دوسرے کا زیادہ۔ (۱)

اس صورت میں قیاس کا تقاضا تو یہ ہے کہ جو شریک زیادہ کام کرے وہ زیادہ اجرت کا مستحق ہو اور جو شریک کم کام کرے اسے کم اجرت دی جائے لیکن چونکہ دونوں نے کام کی ذمہ داری برابر برابر قبول کی ہے اس لئے کم عمل کرنے والا زیادہ کام کرنے والے کے برابر اجرت کا مستحق ہوگا۔

دوسری ظہیر اختلاف اموال کا مسئلہ ہے۔ وہ یہ کہ عقد شرکت کے صحیح ہونے کے لئے یہ ضروری نہیں ہے کہ شرکاء اپنا سرمایہ قریب میں ملائیں بلکہ اگر ہر شریک کا سرمایہ اسی کے پاس رہے تو بھی شرکت صحیح ہو جاتی ہے۔

اس کا تقاضا یہ ہے کہ اگر الف کے پاس دراجم ہیں اور ”ب“ کے پاس دینار ہیں اور وہ آپس میں عقد شرکت کرتے ہیں۔ آپس میں مال ملے بغیر اپنے اپنے مال سے تجارت کرتے ہیں تو بھی حاصل ہونے والے نفع میں دونوں سے شدہ نسبت کے مطابق شریک ہوں گے۔

ان ظاہر پر غور کرنے کے بعد یہ بات سامنے آتی ہے کہ شرکت کے اندر یہ ضروری نہیں کہ کسی شریک کو صرف اس کی اپنی رقم پر حاصل ہونے والا منافع ہی دیا جائے بلکہ ایک مرتبہ عقد شرکت کی وجہ سے جب مشترکہ حوض (Pool) وجود میں آگیا تو اس سے حصہ ہونے والا نفع تمام شرکاء کو ملے گا خواہ ان کی رقم کسی مخصوص معاہدے میں استعمال ہوئی یا نہ ہوئی ہو جس طرح شرکاء افعال میں ایک دوسری اس کپڑے کی آدھی اجرت کا مستحق ہو جاتا ہے جیسے اس نے سیاہ یا ہور دوسری ظہیر میں جب ”الف“ ”ب“ کے ساتھ ایک عقد شرکت میں داخل ہو جاتا ہے چاہے اس نے ابھی تک اپنی رقم مشترکہ حوض میں صرف نہ کی ہو اور پھر بھی یہ ان معاہدوں کے منافع میں اپنے حصے کا حق دار ہوتا ہے جو ”ب“ نے عقد مشترکہ کے نتیجے میں حاصل کئے۔

یہاں ایک اور سوال یہ ہوتا ہے، وہ یہ کہ شرعاً شرکاء کے درمیان حتمی طور پر نفع اسی وقت تقسیم کیا جاسکتا ہے جب شرکت کے عقد کو مکمل طور پر ختم کر دیا جائے۔ (۱) عقد شرکت کے ختم ہونے سے قبل اگر نفع تقسیم کیا جائے تو وہ علی الحساب ہوتا ہے جس کا حساب شرکت کے خاتمے پر کیا جاتا ہے اگر آخر تک وہ نفع برقرار رہے یا بڑھ جائے تو شرکاء کو دیا گیا نفع ان کے پاس رہتا ہے مزید جو بڑھ ہے وہ حساب کر کے دیدیا جاتا ہے لیکن اگر بعد کے تجارتی معاملات میں نقصانات کا سامنا کرنا پڑے یہاں تک کہ ان نقصانات کی وجہ سے اصل سرمایہ ذوب جائے یا کم ہو جائے تو شرکاء کو دیا گیا نفع واپس لے کر اس کے ذریعے پہلے اصل سرمایہ پورا کیا جاتا ہے اصل سرمائے کی مقدار پوری کرنے کے بعد اگر کچھ بچ جائے تو اسے شرکاء کے درمیان تقسیم کیا جاتا ہے ورنہ وہ نفع سے محروم رہتے ہیں۔

ظاہر ہے کہ بینکوں کے لئے اس طرح حقیقی بنیادوں پر اس طرح نفع تقسیم کرنا بہت مشکل ہے اس لئے کہ بینکوں کے اندر معاملات سال یا چھ ماہ کے وقفے کے بعد ختم نہیں ہوتے بلکہ سالہا سال تک مسلسل چلتے رہتے ہیں تو جب مثلاً ایک سال بعد بینک کے جاری معاملات ختم نہیں ہوتے تو بینک کے لئے ایک سال کی مدت کا یہ حساب لگانا درست نہیں کہ اس عرصے میں کل سرمائے پر کتنا نفع ہو اور پھر اس کی بنیاد پر اسٹاج ہوئی (Daily Products) کے ذریعے منافع تقسیم کرنا بھی صحیح نہیں ہوگا۔

اس کا جواب یہ دیا گیا ہے کہ اگرچہ شرکت کے معاملات کو حقیقی طور پر ختم کرنا

(۱) اس صورت میں اگر صورت ۱۱ نے نقد کی شکل میں جوں تو انہیں شرکاء کے درمیان ان حصوں کے مطابق تقسیم کیا جاتا ہے لیکن اگر اثاثہ بہت چال چل میں نہ ہوں تو شرکاء اور بقول میں سے کسی پر اتفاق کر سکتے ہیں یا تو اثاثہ بہت کی جھنجھٹ کر لیں (یعنی بیچ کر نقد میں تبدیل کر لیں) یا انہیں اسی حالت میں تقسیم کر لیں۔

مشکل ہے البتہ یوں کیا جاسکتا ہے کہ ایک متعین مدت مثلاً ہر سال کے آخر میں شرکت کو ملکی طور پر ختم کر دیا جائے اور پھر اس کی بنیاد پر نفع کی تقسیم ہو البتہ سال ختم ہونے سے پہلے جو نفع شرکا کو دیا جائے وہ علی الحساب ہو اور مالی سال کے اختتام پر دیکھا جائے کہ اگر نہیں کم نفع دیا گیا ہے تو مزید دے دیا جائے اور اگر زیادہ دیا گیا تھا تو زیادہ واپس لے لیا جائے۔

یہ سب تفصیل اس وقت ہے جب ڈیپازٹر کی رقم بینک کے پاس رہے لیکن اگر ڈیپازٹر اپنا سرمایہ نکال کر چارہا ہوا اور بینک کے ایڈوانسز (Advances) میں جہد اثاثہ جات (Fix Assets) جیسے اجارہ وغیرہ اس فیصد سے زیادہ ہوں تو نکلنے والے شریک کو سابقہ اعلان شدہ مدت کے حساب سے نفع دیکر حتمی طور پر فارغ بھی کیا جاسکتا ہے قطعی طور پر یہ نکلنے والے شریک کی اپنے حصہ کی بیج ہوں بیج کسی بھی قیمت پر ہوسکتی ہے۔ البتہ اگر صرف مراعات ہی میں پیسے لگے ہوئے ہیں اور جہد اثاثے (Fix Assets) اس فیصد سے کم ہیں تو پھر حتمی طور پر فارغ نہیں کیا جاسکتا۔

### مشارکہ

مشارکہ دراصل شرکت ہی کی ایک قسم ہے کیونکہ اس میں بھی دونوں فریق سرمایہ لگاتے ہیں فرق صرف اتنا ہے کہ اس میں ایک فریق کام کرتا ہے اور دوسرا فریق کام نہیں کرتا، لہذا غرر سے بچنے کے لئے اس کے اندر بھی ان تمام شرائط کا لحاظ رکھنا ضروری ہے جن کا شرکت میں لحاظ رکھنا ضروری ہے اسلئے جن موضوعات پر شرکت کے اندر گفتگو ہو چکی ہے انہیں یہاں نہیں دہرایا جائیگا، البتہ اسلامی بینکاری میں مشارکہ کی ایک نئی قسم مشارکہ متناقصہ (Diminishing Musharakah) متعارف ہوئی ہے اس پر غرر کے حوالے سے ضروری گفتگو ذیل میں کی جاتی ہے۔



### مشارکہ متناقصہ (Diminishing Musharakah):

مشارکہ متناقصہ میں سب سے پہلے دونوں مل کر مشترکہ طور پر کوئی چیز خریدتے ہیں پھر ان میں سے ایک فریق دوسرے فریق کا حصہ تھوڑا تھوڑا کر کے خریدتا ہے اس دوران وہ اس فریق کے ملکوک حصے کا کرایہ بھی ادا کرتا رہتا ہے پھر جب وہ مکمل حصے خرید لیتا ہے تو وہ سارے اثاثے (Asset) کا مالک بن جاتا ہے، اسلامی بینکوں میں یہ طریقہ مکانات (Homes) کی قیومیت کے لئے اختیار کیا جاتا ہے۔

اسلامی بینکوں میں رائج یہ طریقہ کار درج ذیل مراحل میں مکمل ہوتا ہے:

- (۱) پہلے مرحلے پر بینک اور کلائنٹ مل کر مکان خریدتے ہیں مثلاً بینک مکان کا اسی (۸۰%) حصہ اور کلائنٹ میں (۲۰%) فیصد خریدتا ہے۔ (۱)
- (۲) بینک اپنا حصہ کلائنٹ کو کرائے پر دے دیتا ہے۔
- (۳) کلائنٹ بینک سے وعدہ کرتا ہے کہ وہ بینک سے اسکے حصے (Units) خرید لے گا۔

- (۴) اس وعدے کے مطابق وہ بینک سے اس کے حصے ایک ایک کر کے خریدتا ہے۔

- (۵) جب تک پورے حصے نہیں خرید لیتا، اس وقت تک بینک کی ملکیت میں موجود حصوں (Units) کا کرایہ ادا کرتا ہے۔

(۱) یہاں اس بات کا خیال رکھنا انتہائی ضروری ہے کہ جب کلائنٹ بینک کے پاس ہوم مشارکہ کی سہولت حاصل کرنے آتا ہے تو وہ مالک مکان سے پہلے مکان نہ خرید چکا ہو، اگر کسی نے پہلے سے مکان خرید لیا ہو تو اس کے اور مالک مکان کے درمیان ایجاب و قبول (Offer & Acceptance) ہو گیا تو اب بینک درمیان میں نہیں آ سکتا۔

مثلاً مکے کی کسی صورت پر غرر کرنے سے معلوم ہوتا ہے کہ اس میں دو عقد ساتھ ساتھ چل رہے ہوتے ہیں ایک جاریہ کا عقد قسمی وجہ سے کلائنٹ بینک کو کرنا یہ ادا کرنا ہے دوسرے بیع کا عقد جس کی وجہ سے کلائنٹ بینک سے اس کے ملوک حصے (Units) خریدنا رہتا ہے اور یہ بات پیچھے گزر چکی ہے کہ ایک عقد میں دو معاملات کرا رہے نہیں کیونکہ اس کی وجہ سے غرر کی پیرا ہوئی ہے اسلئے یہاں یہ سوال پیدا ہوتا ہے کہ مشارک محتاصد میں مذکورہ غرر اہلی کی وجہ سے اسے ناجائز ہونا چاہئے۔

اس کا جواب یہ ہے کہ ایک عقد کے اندر دو معاملات کے پائے جانے کی وجہ سے عقد میں وقت تک ناجائز ہوتا ہے جب ان میں سے ایک معاملہ دوسرے کے ساتھ شرط (Conditional) ہو جیسے کوئی شخص یہ کہے کہ میں اپنا مکان تمہیں اس شرط پر کرائے پر دیتا ہوں کہ تم اپنی گاڑی مجھے فروخت کرو، اور اس کی وجہ سے غرر اس طرح پیدا ہوتا ہے کہ عقد کے وقت معلوم نہیں ہوتا کہ دوسرا شخص اسے اپنی گاڑی فروخت کریگا یا نہیں لہذا جب تک دوسرا شخص مستقبل میں اسے اپنی گاڑی فروخت نہ کرے اس وقت کرائے کا عقد مکمل نہیں ہوتا (گویا اس میں ایک عقد کا مکمل ہونا دوسرے عقد پر موقوف ہوتا ہے) بلکہ مشارک محتاصد کے اندر ایسی صورت نہیں کیونکہ یہاں ایک معاملہ دوسرے معاملے کے ساتھ شرط نہیں لہذا اگر کسی وجہ سے کلائنٹ بینک کے حصوں (Units) کو نہ خریدے یا خریدنا بند کرے تو اس کی وجہ سے جاریہ کا عقد ختم نہیں ہوتا بلکہ بدستور باقی رہتا ہے اور کلائنٹ کرایہ ادا کرنے کا پابند ہوتا ہے اسلئے یہ صورت غرر میں داخل نہیں۔

### مضاربیت

مضاربیت بھی چونکہ دو فریقوں کے درمیان ایک طرح کی شرکت ہے کہ ایک فریق سرمایہ لگاتا ہے اور دوسرا فریق عمل کرتا ہے۔ اسلئے اس میں سرمایہ و مدت اور نفع کے اعتبار سے انہی شرائط کا لحاظ رکھنا ضروری ہے جن کا شرکت میں لحاظ رکھنا ضروری ہے البتہ کچھ باتیں جو صرف مضاربہ سے متعلق ہیں انہیں یہاں ذکر کیا جاتا ہے۔

سردسز میں مضاربہ:

سردسز میں مضاربہ کا مطلب یہ ہے کہ ایک فریق سرمایہ فراہم کرے اور دوسرا فریق اس سرمائے کو عام تجارت میں لگانے کے بجائے کوئی سروں فراہم کرے۔ اسکی ایک کی صورت یہ ہے کہ مثلاً کوئی شخص کسی کو پبلک کال آفس کے لئے ٹیلی فون سے کر دے اور یہ معاہدہ ہو کہ اس سے جو نفع حاصل ہوگا، وہ دونوں کے درمیان طے شدہ نسبت کے مطابق تقسیم ہوگا، اکثر فقہاء کرام اس صورت کو ناجائز کہتے ہیں کیونکہ اس میں رأس المال نقد رقم کے بجائے سامان کی شکل میں ہے اور شرکت کی طرح مضاربیت میں بھی رأس المال کا نقد کی شکل میں ہونا ضروری ہے، جبکہ حنابلہ کے نزدیک یہ صورت جائز ہے، اگرچہ ضرورت کے وقت بعض معاصرین نے حنابلہ کے قول کو اختیار کرنے کی گنجائش دی ہے، تاہم بہتر یہ ہے کہ ایسی صورت میں مضاربہ کرنے کے بجائے اجارہ کر لیا جائے کہ مشین حاصل کرنے والا شخص اصل مالک کو متعین رقم کرائے کے طور پر دیتا ہے، یہ صورت بآسانی قابل عمل ہے۔

## رہن (Mortgage)

کسی جائز حق کی وصولی کیلئے کسی چیز کو روکنا تاکہ اس کے ذریعے حق وصول کرنا آسان ہو، رہن کہلاتا ہے۔

آج کل کی تجارت اور بینکوں کے معاملات میں قرضہ کی وصولیابی کو یقینی بنانے کے لئے مختلف طرح کی ضمانتیں (Guaranties) لی جاتی ہیں۔ ان میں سے ایک قسم رہن (Mortgage) ہے۔

عقد رہن کی ایک خاص بات یہ ہے کہ یہ عقد تبرع بھی ہے اور عقد معاوضہ بھی، اس میں اس اعتبار سے عقد تبرع والا پہنچا ہے کہ اس میں رہن کے طور پر دی جانے والی چیز کسی چیز کا عوض نہیں ہوتی بلکہ جو بھی مقروض قرض ادا کر دیتا ہے وہ اپنا رہن ایسے لے لیتا ہے اور اس اعتبار سے یہ عقد معاوضہ کے مشابہ ہے کہ اگر وہ قرضہ ادا نہ کرے تو قرض خواہ کو یہ حق حاصل ہوتا ہے کہ اسے بیچ کر اپنا قرضہ وصول کرے۔

عقد تبرع کے اندر تو غرر کا پایا جان مضر نہیں (جیسا کہ اس کی تفصیل آگے سنوٹرس کے ذیل میں آنے والی ہے) جبکہ عقد معاوضہ کے اندر غرر آ جانے سے معاوضہ جائز ہو جاتا ہے اور چونکہ اس کی زیادہ مشابہت عقد معاوضہ کے ساتھ ہے کیونکہ

(۱) رهن رکھوانے والا (Mortgagor) بالکل بلا عوض رهن نہیں رکھواتا بلکہ وہ اس کے بدلے میں دوسرے فریق سے قرضہ یا فائض حاصل کرتا ہے۔

(۲) رهن رکھنے والا (Mortgagee) اسے اپنے کسی ذاتی مفاد کے لئے استعمال نہیں کر سکتا بلکہ صرف قرضہ کی وصولی تک اپنے پاس رکھ سکتا ہے، قرضہ وصول ہونے کے فوراً رهن بعد اصل مالک کو لوٹانا ضروری ہے۔

اسلئے اس کے اندر ان شرائط کی پابندی ضروری ہے جن کی پابندی کے صحیح ہونے کے لئے پابندی کرنا ضروری ہے، مثلاً:

۱۔ مروجہ چیز کے اندر ان تمام شرائط کا ہونا ضروری ہے جن کا بیع (Subject Matter) کے اندر ہونا ضروری ہے (تفصیل حصہ اول میں ملندہ پتگی ہے)

۲۔ اس کی مستقبل کی طرف اضافت بھی نہیں کی جاسکتی اور اسے معلق بھی نہیں کیا جاسکتا۔ (۱)

ابت چنانچہ اسکی مشابہت کسی درجے میں عقد تبرع سے بھی ہے، اسلئے اس میں ایک اور شرط کا پایا جاتا بھی ضروری ہے جو عقد تبرع کی تکمیل کیلئے ضروری ہوتی ہے اور وہ ہے ”قبضہ“۔ عقود معاوضات تو شخص ایجاب و قبول (Offer & Acceptance) سے مکمل ہو جاتے ہیں جبکہ عقد تبرع کے اندر ایجاب و قبول کے علاوہ قبضہ (Possession) کا پایا جانا بھی شرط ہے، عقد تبرع سے مشابہت کی وجہ سے یہ ضروری ہے کہ رهن مرغن (Mortgagee) کے قبضہ میں آجائے خواہ حقیقی قبضہ (Physical Possession) ہو یا منکبی قبضہ (Constructive Possession)

(۱) اضافت اور معلق کرنے کی تفصیل حصہ اول میں عقد معلق اور عقد مضاف کے عنوان میں ملندہ پتگی ہے۔

رہن میں رکھی قبضہ کی صورت یہ ہے کہ مرہونہ چیز کے کاغذات مرہن کے پاس رکھوا دیئے جائیں چنانچہ رہن ساکن (Floating Mortgage) جس میں کلائنٹ مرہونہ چیز مثلاً مشینری یا گاڑی وغیرہ کے صرف کاغذات بینک کے پاس رکھوا دیتا ہے، شرعاً جائز ہے اسے چارج (Charge) پیدا (Creat) کر لینا بھی کہتے ہیں۔

## بیمہ (Insurance)

بیمہ (انشورنس) دو اصل دو اطراف کے درمیان ہونے والا ایک ایسا عقد (Contract) ہے جس میں ایک جانب سے کچھ رقم دی جاتی ہے اور دوسری جانب سے اس رقم کے بدلے پہلی جانب کو ممکن طور پر پیش آنے والے خطرات اور حادثات کی حمایت کی ضمانت دی جاتی ہے۔

انشورنس کے عقد میں بنیادی طور پر دو فریق ہوتے ہیں:

۱۔ انشورر (Insurer) انشورنس کرنے والی کمپنی۔

۲۔ انشورڈ (Insured) وہ شخص جو انشورنس کرتا ہے۔

یہ الگ بات ہے کہ انشورنس کمپنی کے بہت سارے کلائنٹس ہوتے ہیں اور ان کی وجہ سے ایک بہت بڑا حوض (Pool) وجود میں آ جاتا ہے لیکن ایک انگریڈنٹ میں صرف دو فریق ہوتے ہیں ایک انشورر اور دوسرا انشورڈ۔

انشورر یہ وعدہ کرتا ہے کہ اگر اسے انشورڈ اتنا پیسہ ادا کرے تو وہ اس کے بدلے میں اسے اتنی رقم کی پالیسی فراہم کرے گا (یعنی اتنی رقم کی حد تک اس کے

نقصانات کو محفوظ فراہم کرے گا) اور انشورڈ اس پالیسی کے بدلے میں پرمیم ادا کرتا ہے اس طرح ایک خرید و فروخت کا معاملہ وجود میں آ جاتا ہے جس میں انشورڈ پرمیم کے بدلے پالیسی خریدتا ہے جبکہ انشورنس کمپنی پالیسی فروخت کرتی ہے مثلاً زیہ دس لاکھ روپے کی گاڑی خریدتا ہے وہ چاہتا ہے کہ اس کی یہ گاڑی ہر قسم کے نقصانات سے محفوظ رہے اگر وہ حادثے میں چاہ ہو جائے تو اسے اس کے بدلے اس کی قیمت مل جائے تاکہ وہ اس سے دوسری گاڑی خرید سکے اور اگر حادثے میں اس کے کسی حصے کو نقصان پہنچے تو اسکی حلافی بھی ہو جائے اس مقصد کے لئے وہ ایک انشورنس کمپنی کے پاس جاتا ہے وہ کمپنی اسے کہتی ہے کہ اگر آپ اپنی معین رقم مثلاً چالیس ہزار سالانہ ہمیں ادا کریں تو ہم اس بات کی ضمانت دیتے ہیں کہ ہم آپ کی گاڑی کے ہر قسم کے نقصانات کی حلافی کریں گے زیہ کمپنی سے معاملہ کر لیتا ہے۔ گو یا وہ کمپنی کو سالانہ چالیس ہزار روپے اس شرط پر دیتا ہے کہ اگر اس کی گاڑی تباہ ہوگئی تو کمپنی اسے دس لاکھ دے گی یا جتنا نقصان ہوگا کمپنی اسے برداشت کرے گی یہ صورت جنرل انشورنس کی ہے۔

اگر لائف انشورنس ہو تو اس میں کمپنی اپنے ڈاکٹر کے ذریعے بیمہ کے طالب کا معائنہ کراتی ہے ڈاکٹر اس کی جسمانی حالت دیکھ کر اندازہ لگاتا ہے کہ اگر کوئی نامگمانی آفت پیش نہ آئی تو یہ شخص اتنے سال مثلاً بیس سال زندہ رہ سکتا ہے، ڈاکٹری رپورٹ پر کمپنی بیس سال کیلئے اس کی زندگی کا بیمہ کر لیتی ہے اس کا مطلب یہ ہوتا ہے کہ بیمہ کمپنی کے طالب کے لئے ایک حقیقتہً رقم مثلاً دس لاکھ روپے مقرر کر دیتی ہے جسے بیمہ وار (انشورڈ) ایک حقیقتہً مدت مثلاً بیس سال میں بالاقساط ادا کرتا ہے جب انشورڈ اتنی مدت تک قسطوں کے ذریعہ دس لاکھ ادا کر دیتا ہے تو بیمہ مکمل ہو جاتا ہے۔

اب اگر بیس سال کی مدت پوری ہونے کے بعد بھی وہ شخص زندہ رہے تو کمپنی



اسے دس لاکھ روپے کا سود رقم ملتی ہے لیکن اگر وہ مذکورہ مدت سے پہلے قوت ہو جائے تو وہ طبعی موت سے یا کسی حادثہ وغیرہ سے تو کمپنی اس کے پسماندگان میں سے جسے وہ نامزد کرے یا اگر نامزد نہ کرے تو اس کے قرضاتی ورثہ کو پوری رقم مع کچھ زائد رقم کے ادا کرتی ہے۔

زندگی کا یہ سود پورے قسم کا ہوتا ہے لیکن اب انفرادی طور پر مختلف اعضاء کے بیمہ کاروان بھی ہو گیا ہے مثلاً ہاتھوں کا بیمہ، سر کا بیمہ، ٹانگوں کا بیمہ وغیرہ، اس کا طریقہ کار بھی وہی ہوتا ہے جو زندگی کے بیمہ کا ہوتا ہے۔

انشورنس کے عقد میں کون کون سی خرابیاں ہیں؟

انشورنس کی حقیقت پر غور کرنے سے معلوم ہوتا ہے کہ اس میں درج ذیل تین خرابیاں نمایاں طور پر پائی جاتی ہیں:

۱۔ ربا (Interest)

۲۔ قمار (Gambling)

۳۔ غرر (Uncertainty)

اس سے علاوہ بعض علماء نے فیک اور غروہی بھی ذکر کی ہے اور وہ ہے ”بیع الکالی بالکالی“ (یعنی ادھار کو ادھار کے بدلے فروخت کرنا) جو کہ شرعاً ناجائز ہے۔

ذکر کردہ خرابیوں میں سے پہلی دوسری اور چوتھی خرابی کا تعلق چونکہ ہمارے موضوع سے براہ راست نہیں اس لئے ہم ان کی تفصیلات ذکر کرنے کے بجائے ”غرر“ کا ذکر کرنے پر اکتفا کرتے ہیں۔ (۱)

(۱) البتہ ان کی اہمیت یہ ہے کہ چونکہ عربی انشورنس عقد معاوضہ ہے اس لئے اس میں کم یا بیش سود ملے گا جس سے یہ سود یا کم یا بیش ہو گا۔ البتہ اس کے بدلے میں زیادہ رقم ملے گی یا کم (یعنی سود یا کم) ہو گا۔ البتہ اس کے بدلے میں زیادہ رقم ملے گی یا کم (یعنی سود یا کم) ہو گا۔ البتہ اس کے بدلے میں زیادہ رقم ملے گی یا کم (یعنی سود یا کم) ہو گا۔

غور کا جائزہ :

انٹرنس کے اندر غرر کی فراہمی اس طرح موجود ہے کہ انٹرنس کے اندر جس خطرے کی حفاظت کے لئے معاملہ کیا جاتا ہے اس کا پایا جانا غیر یقینی ہوتا ہے گویا اس واقعہ کے وجود میں غیر یقینی کیفیت (Uncertainty) ہوتی ہے اور ایسا غرر جو کسی چیز کے وجود اور ذات میں پایا جائے غرر فاقش کہلاتا ہے، پھر صرف اتنی بات نہیں کہ صرف ذات کے اعتبار سے غرر ہوتا ہے بلکہ اور بھی غرر کے بہت سے پہلو ہوتے ہیں مثلاً یہ کہ اگر وہ حادثہ واقع ہوا تو کب ہوگا اور یہ بھی معلوم نہیں ہوتا کہ اس حادثے سے کتنا نقصان پہنچا، پوری گامری تباہ ہو جائیگی یا اس کے کچھ حصوں کو نقصان پہنچے گا اگر حصوں کو نقصان پہنچا تو وہ قصور اہوگا یا زیادہ، وغیرہ وغیرہ۔ فریڈک انٹرنس کے اندر بہت سے پہلوؤں کے اعتبار سے غرر پایا جا رہا ہوتا ہے اور چونکہ موجود انٹرنس "عقد معاوضہ" کی ایک قسم ہے اس لئے اس میں پایا جانے والا غرر اس کو ناجائز کر دیتا ہے۔ (۱)

بقیہ گذشتہ صفحہ..... اس طرح ہے کہ پالیسی ہولڈر اپنے پریجری کی اقتدا فوراً جمع نہیں کراتا بلکہ آگاہ آنے والے وقتوں میں آتا ہے اور اس کے بدلے میں اسے پالیسی بھی مستثنیٰ میں ملتی ہے گو یہاں وہ عموماً کو ادعا دیکر کرکے کی جاتی ہے مگر یہی نوع الکافی نکالی ہے جو کہ شرعاً ناجائز ہے اور قراءہ اس طرح ہے کہ قمار کی حقیقت یہ ہے کہ کسی بھی معاملے کے اندر غلبہ اور نقصان کو کسی غیر یقینی واقعہ کے ساتھ منسلک کیا جائے تو یہاں پر پالیسی ہولڈر کا نفع (یعنی اصل رقم سے زیادہ) پالیسی میں جاتا، یا نقصان (یعنی کمکت ملنا) ایک ایسے واقعے کے ساتھ منسلک ہوتا ہے جس کا مستثنیٰ میں جاتی آتا نہیں۔

(۲) یہاں اس بات کی وضاحت ضروری ہے کہ آج کل مسیحی انشورنس کمپنی کے لوگ بھلے وغیرہ توں کے ہاتھ میں ایک پمفلٹ تھما دیتے ہیں اس میں بعض معصرت کی طرف یہ منسوب کیا کرتے ہیں کہ وہ انشورنس کے جواز کے قائل تھے۔ ان میں معصرت حقیقی کلمہ اللہ و یسوعی دینہ عہد کا نام نہیں لیا۔ یہ اس کی طرف یہ نسبت کر دے کہ مسیحی انشورنس کے بارے میں معصرت حقیقی محمد شفیع رحمہ اللہ طبرانی کتاب (بہار النکح ص ۱۰۰)۔

کیا مرہجہ انشورنس کو ضرورت کی وجہ سے جائز کہا جاسکتا ہے؟

اس حقیقت سے انکار نہیں کیا جاسکتا کہ انشورنس اس وقت ہماری کاروباری زندگی کا لازمی حصہ بن چکا ہے جسکی وجہ سے قدم قدم پر ہمیں اس سے واسطہ پڑتا ہے۔ بعض لوگوں کا خیال ہے کہ اگر ملک میں اسلامی حکومت ہو درود کفالت عامہ کے تمام فرائض سرانجام دے رہی ہو مثلاً بیروزگار لوگوں کو، طائف دے رہی ہو، تعلیم پر پورا خرچ کر رہی ہو، یتیم بچوں کی پرورش کا انتظام کر رہی ہو اسی طرح اگر کسی کو نقصان کا سامنا کرنا پڑے تو اس کی تلافی کا انتظام کر رہی ہو وغیرہ، تو پھر مرہجہ انشورنس کی ضرورت باقی نہیں رہتی، موجودہ حالت میں انشورنس کی اہمیت اس وجہ سے بڑھ گئی ہے کہ ہمارے ہاں ایسی اسلامی حکومت کا کوئی عملی وجود نہیں، جو کفالت عامہ کی ذمہ داریاں پوری کر رہی ہو۔

بقیہ مندرجہ مطبوعہ..... ”بیر زندگی“ ص ۱۵۰ میں یوں رقم طراز ہیں: ”مرہجہ دراز ہوا کہ احقر سے یک برہ کچھ کے کئی ایک نئے بیر کے جواز اور عدم جواز کا سوال کیا جن کے پیش نظر تو صرف اتنا تھا کہ میری طرف سے کوئی حرف جواز ہاتھ آپ سے تو وہ اسے مسلمانوں کو بیر کرانے کی ترغیب و اشتہار اور اپنے کاروبار کی ترقی کا ذریعہ دیکھی جیسے کہ ان کی دلی ہوئی کتاب میں دوسرے بہت سے علماء کے ایسے ہی کلمات و بطور اشتہار انہوں نے استعمال کیے ہوا تھا اور حضرت مفتی کتابت فقہ صاحب دہلوی رحمۃ اللہ علیہ کی طرف منسوب کر کے جو عبارت تھی اس میں درمیان سے ایک پوری سطر کاٹ کر قتلے لگائے ہوئے تھے جس سے معلوم ہوتا تھا کہ مفتی صاحب موصوف نے کتب کی خطا کے خلاف کوئی بات کہی تھی اس لئے اس کو درمیان سے حذف کر دیا گیا ہے مگر ایسا نہ تھا پہلے بھی قیمت نظر آیا کہ درمیان سے ایک سطر کی خالی جگہ میں قتلے لگا کر اتنا نکال دیا تھا کہ مفتی صاحب کی عبارت سلسل نہیں ہے مگر کچھ عرصے بعد دیکھا کہ:

کہ لے لے ملے منڈا رہے ہیں میرے منہ پر

کہ یہ رحمہ بھی کیوں باقی رہے میرے دامن پر

دو منڈا دہانت کا وہ بلا ٹھیک ٹھیک ختم ہوا اور اب جو پختہ کتابیں ہوئے جن میں عبارت کو سلسل

کر کے چھاپ دیا گیا ۲۰۱۰ء و ۲۰۱۱ء الیہ الامون۔

یہ بات اگرچہ ایک حد تک درست ہے اور اگر لفظ اسلامی حکومت کو واجب عامہ کے فرائض انجام دے تو بہت سے شعبوں میں خصوصاً لائف انشورنس کے معاملے میں مروجہ انشورنس کی اس قدر ضرورت محسوس نہیں ہوتی لیکن مروجہ انشورنس کی اہمیت کی ایک بہت بڑی وجہ جدید تجارت ہے۔ آج کل اسٹے بڑے بڑے بیناؤں پر تجارتیں وجود میں چکی ہیں کہ ہر اوقات کسی تجارت میں عوام کا سرمایہ بھی ہوتا ہے اور حکومت بھی اپنا پیسہ لگاتی ہے اور اس کا دائرہ اتنا وسیع ہوتا ہے کہ کسی صورت میں اسلامی حکومت کے لئے بھی انشورنس کے قیام کو کم دیا کرنا آسان نہیں ہوتا سوائے یہ کہتا پڑے گا کہ عصر حاضر میں انشورنس کی ضرورت اپنی جگہ برقرار ہے۔

اب سوال یہ پیدا ہوتا ہے کہ کیا موجودہ دور میں انشورنس کے اندر موجود خرابیوں کے باوجود ضرورت کے پیش نظر اسے اختیار کرنے کی اجازت دی جاسکتی ہے یا نہیں؟

اس کا جواب یہ ہے کہ شریعت مطہرہ میں جس ضرورت کے پائے جانے پر حرام کام کرنے کی اجازت دی گئی ہے اس کا مفہوم وہ نہیں جو اردو زبان میں لفظ ”ضرورت“ کا مفہوم ہے بلکہ شریعت کے نزدیک حرام کا ارتکاب کرنے کے لئے صرف وہ ضرورت معتبر مانی گئی ہے کہ اگر اس کا ارتکاب نہ کیا جائے تو (بھوک، تشنگی یا بیماری کی وجہ سے) جان یا کسی عضو کے ہلاک ہونے کا خوف ہو اور اس حرام چیز کے علاوہ کوئی اور مطلق چیز، بھوک، عطش، علاج کرانے یا پینے کے لئے نہ ہو تو یہ خطرہ یا بے جوری کی حالت کہلاتی ہے ایسی صورت میں اگر کوئی شخص اس چیز کو برا سمجھتے ہوئے اور دین کی اطاعت برقرار رکھتے ہوئے وہ چیز بقدر ضرورت استعمال کرتے تو شریعت میں اس کی سختی نہیں ہے جیسے جان کی ہلاکت کے خوف سے صرف اتنی مقدار میں خنزیر کا گوشت کھاؤ کہ جس سے جان بچ جائے۔ (۱)

ظاہر ہے کہ انشورنس کے کاروبار میں اس درجہ ضرورت نہیں پائی جاتی کہ اگر اسے بند کر دیا جائے تو جان کی ہلاکت کا یا اعضاء کے تلف ہونے کا اندیشہ ہو، اسنے نظریہ ضرورت کے تحت اسے ہرگز قرار نہیں دیا جاسکتا خصوصاً ایسی صورت میں تو اسے جائز کہنے کی ہرگز کوئی بنیاد نہیں جبکہ اس کا شرعی متبادل بھی موجود ہو۔

اب ہم اس بات کا جائزہ لیتے ہیں کہ کیا موجودہ حانات میں انشورنس کا کوئی ایسا تصور یا عملی وجود پایا جاتا ہے جو مذکورہ بالا خرابیوں سے پاک ہو، تاکہ اسے شرعی متبادل کے طور پر اختیار کیا جاسکے۔

### شرعی متبادل:

مروجہ انشورنس کا شرعی متبادل بیان کرنے سے پہلے یہاں چند باتوں کا ذکر کرنا ضروری ہے

(۱) مروجہ انشورنس کے بنیادی طور پر دو پہلو ہیں:

الف: اس کا نظریہ (Concept)

ب: اس کی عملی صورت (Practise)

متبادل بیان کرنے سے پہلے ہمیں یہ دیکھنا ہوگا کہ انشورنس کا نظریہ اسلام سے متصادم ہے یا اس کی عملی صورت کے اندر کوئی خرابی ہے یا دونوں چیزیں خلاف شریعت ہیں؟

انشورنس کا نظریہ یہ ہے کہ معاشرے کے افراد کو جن خطرات کا سامنا ہوتا ہے اسے برداشت کرنے کا بوجھ صرف مصیبت زدہ آدمی پر ڈالنے کے بجائے بہت سارے لوگوں پر ڈالا جائے تاکہ اس خطرے کو آسانی سے برداشت کیا جاسکے، مثال کے طور پر ایک ہزار آدمی انشورنس کراتے ہیں ان میں سے ہر آدمی دس دس ہزار روپے جمع کراتا

ہے پھر ان میں سے کسی ایک آدمی کو ایسا خطرہ پیش آ جاتا ہے جس کی وجہ سے اس کا ایک لاکھ روپے کا نقصان ہو جاتا ہے تو اب اگر صرف یہی آدمی یہ سارا نقصان برداشت کرے تو اسکے لئے کافی مشکل ہے لیکن اگر اس کے بجائے ہزار آدمی مل کر اس کو برداشت کریں تو زیادہ آسان ہے۔

جہاں تک اس نظریے کا تعلق ہے تو شرعاً اس میں کوئی خرابی نہیں پائی جاتی بلکہ یہ نظریہ شرعاً پسندیدہ اور مستحسن نظریہ ہے اور اسکی نظیر خود آنحضرت صلی اللہ علیہ وسلم اور صحابہ کرام کے عمل سے ملتی ہے چنانچہ قبیلہ اشعر کے لوگوں کا یہ عمل روایات میں آتا ہے کہ میدان جنگ میں یا شہر میں رہتے ہوئے جب ان کے کھانے کا سامان ختم ہونے لگتا تو وہ سب اپنا اپنا کھانا جمع کرتے اور پھر ایک برتن کے ذریعے برابر برابر تقسیم کر لیتے، رسول اللہ صلی اللہ علیہ وسلم نے ان کے اس عمل کی تعریف کرتے ہوئے فرمایا:

فہم منی وانا مہم (۱)

پس وہ مجھ سے ہیں اور میں ان سے ہوں۔

یہ روایت بتلائی ہے کہ قبیلہ اشعر کے لوگ یہ کام اس وقت کرتے جب سامان خورد و نوش ہر ایک کے پاس اتنا نہیں ہوتا تھا کہ آنے والے خطرے (بھوک) کا مقابلہ کر سکے، بلکہ صورت حال یہ ہوتی کہ کسی کے پاس کم ہوتا یا بالکل نہیں ہوتا اور کسی کے پاس ضرورت کی مقدار ہوتی یا اس سے زائد ہوتا لیکن جب بھوک طو پر تمام حضرات اپنی طرف سے خوراک جمع کرتے تو بھوک کے خطرے میں جتنا شخص کی پریشانی دور ہو جاتی، اور اس کی اس پریشانی کا بوجھ جب بہت سارے افراد پر ڈالا جاتا تو ان کے لئے اسے برداشت کرنے بھی آسان ہو جاتا ورنہ اگر صرف خطرے میں جتنا شخص ہی اپنی پریشانی کے ازالہ کے لئے کوشش کرتا تو اسے زیادہ مشقت کا سامنا کرنا پڑتا۔

یہی نظریہ انشورنس کے معاملے میں پایا جاتا ہے اسلئے یہ نظریہ تو درست ہے البتہ اس کے مربوط نظام میں عملی طور پر خرابیوں پائی جاتی ہیں جن کی وجہ سے اسے ناجائز کہا گیا ہے لہذا اگر عملی پہلو کے اندر موجود خرابیوں کو دور کر دیا جائے تو عینہ انشورنس کے نظریے کو اپناتے ہوئے شرعی متبادل تلاش کیا جاسکتا ہے۔

۲۔ کسی بھی معاملہ کا شرعی متبادل تلاش کرنا اس وقت ضروری ہوتا ہے جب حالات و واقعات سے اس کی ضرورت محسوس کی جا رہی ہو لیکن اگر وہ چیز ایسی ہے کہ معاشرے کی ضروریات اس سے وابستہ نہیں یا اگر وہ ایسے نظریے پر مبنی ہے جس کی شریعت حوصلہ افزائی نہیں کرتی تو بھی اس کے متبادل کی تلاش ضروری نہیں رہتی۔

انشورنس کے متعلق ہماری گزشتہ گفتگو سے یہ بات سامنے آچکی ہے کہ انشورنس ہمارے معاشرے کا ایک ضروری حصہ بن چکا ہے لہذا اس کا اسلامی متبادل تلاش کرنا نہ صرف جائز بلکہ ضروری ہے۔

کیا شرعی متبادل کمرشل بنیادوں پر ہو سکتا ہے یا نہیں؟

شرعی متبادل کی ایک بنیادی صورت تو یہ ہے کہ چند افراد مل کر ایک گروپ انشورنس بنالیں جس میں یہ لوگ عطیات (Donations) جمع کراتے رہیں اور ان عطیات سے مخصوص لوگوں کے خطرات کا ازالہ کیا جائے اس کی حقیقت ایسی ہوگی جیسے قبیلہ اشعر کا وہ طرز عمل جو چھپے بیان ہو چکا ہے لیکن مسئلہ یہ ہے کہ اس طرح تان کمرشل انشورنس سے ہماری بعض ضروریات تو پوری ہو سکیں گی لیکن بڑی تجارتی ضروریات اس وقت تک پوری نہیں ہوں گی جب تک ایسا اسلامی متبادل تیار نہ کیا جائے جو ہر آدمی کی ضرورت پورا کر سکا ہو اور ہر شخص اس سے فائدہ اٹھ سکا ہو۔

ظاہر ہے کہ اسے بڑے پیمانے پر انشورنس کمپنیوں کے قیام کے لئے کسی کا ذاتی فائدہ نہ لانا ضروری ہے ورنہ کوئی بھی انشورنس کمپنی بنانے کے لئے تیار نہ ہوگا لہذا

معلوم ہوا کہ اسلامی متبادل بھی کمرشل بنیادوں پر ہوگا لیکن پھر یہی سوال اٹھتا ہے کہ انشورنس کے اندر قرار، غرر اور باکی خرابیاں تو اسے کمرشل بنانے کی وجہ سے پیدا ہوئی تھیں جب اسلامی متبادل بھی کمرشل بنیادوں پر ہوگا تو اس میں بھی یہی خرابیاں دوبارہ آجائیں گی تو ان خرابیوں سے بچنے کا کیا طریقہ ہوگا تو اس کا جواب یہ ہے کہ ان خرابیوں سے بچنے کی صورت یہ ہے کہ انشورنس انگریسٹ کے موجودہ ڈھانچے کے اندر تبدیل کیا جائے۔

### دو متبادل:

یہ بات بھی بیان ہو چکی ہے کہ مروجہ انشورنس کا معاملہ درحقیقت خرید و فروخت کا ایک معاملہ ہے جس میں پالیسی ہولڈر (انشورڈ) پالیسی خریدتا ہے اور اسکے بدلے اقسامہ ادا کرتا ہے جبکہ انشورنس کمپنی اقسامہ کے بدلے میں متعینہ پالیسی فروخت کرتی ہے خرید و فروخت کے اس ڈھانچے کی وجہ سے ہماری خرابیاں پیدا ہوئیں، شرعی متبادل میں اس ڈھانچے کو تبدیل کیا جائے گا۔

اس سلسلے میں اب تک کئی کوششوں کے نتیجے میں دو طرح کے متبادل وجود میں آچکے ہیں پہلا متبادل ”تمرع“ (Donation) کی بنیاد پر ہے جبکہ دوسرا متبادل ”وقف“ کی بنیاد پر ہے۔

### پہلا متبادل قدم بہ قدم:

پہلے متبادل کی بنیاد تمرع (Donation) پر ہے جس میں پالیسی ہولڈر اپنی رقم سطحیات کے طور پر اسلامی انشورنس (۱) (مکافل) کمپنی کے پاس جمع کراتے ہیں اس کا مختصر طریقہ کار درودج ذیل ہے:

(۱) شرعی بنیادوں پر انشورنس کا کام کرنے والی کمپنیوں کو مکافل کمپنیاں کا نام دیا گیا اور اسلامی انشورنس کو ”مکافل“ کا۔



عام انشورنس کی طرح چکانل میں بھی ایک کمیٹی وجود میں آتی ہے جو اس چکانل کے معاملات کو منظم کرتی ہے اس کے اندر لوگوں کو چکانل پالیسی حاصل کرنے کی ترغیب دی جاتی ہے اس سے کمیٹی کا مقصد نفع سکاتا اور چکانل حاصل کرنے والوں کا مقصد ممکن نقصان سے تحفظ حاصل کرنا ہوتا ہے عام انشورنس کی طرح چکانل میں بھی مختلف خطرات والے لوگوں کے الگ الگ گروپ بنائے جاتے ہیں جنہیں ایک جیسی پالیسی کا اجراء کیا جاتا ہے۔

اس مرحلے پر عام انشورنس کمیٹی اور چکانل کمیٹی کے درمیان فرق یہ ہوتا ہے کہ عام انشورنس کے اندر انشورنس اور پالیسی ہولڈر دو فریق ہوتے ہیں جبکہ یہاں تین فریق ہوتے ہیں:

۱۔ چکانل کمیٹی، اس کی حیثیت امین (Trustee) اور منتظم (Arranger) کی ہوتی ہے۔

۲۔ پالیسی ہولڈر، وہ شخص جو خطے کے ازالے کے لئے پالیسی لیتا ہے۔

۳۔ وہ حوض (Pool) جو مختلف لوگوں کے عطیات سے مل کر وجود میں آتا ہے اور چکانل کمیٹی اس کی منتظم ہونے کے فرائض سرانجام دیتی ہے اس کی مالک نہیں ہوتی، عام انشورنس میں انشورنس کمیٹی اس کی مالک ہوتی ہے اس لئے اس کا کوئی الگ وجود تصور نہیں کیا جاتا۔

چکانل کمیٹی پول کے منتظم ہونے کی حیثیت سے درج ذیل فرائض سرانجام دیتی ہے:

۱۔ اس پول کے لئے پرمیم جمع کرتی ہے مختلف لوگوں کو اس پول میں رقم جمع

کرنے کی ترغیب دیتی ہے اور مختلف قسم کے خطرات کی بنیاد پر مختلف قسم کی پالیسیاں تیار کرتی ہے۔

۲۔ جب پول تیار ہو جائے تو پھر تکفل سمیٹنے کے دو طرح سے منظم کرتی ہے۔  
الف: اگر کسی پالیسی ہولڈر کو کوئی خطرہ پیش آ جائے تو اس سے اس کا ثبوت لے کر اس فنڈ (پول) سے تکفل کی رقم ادا کرتی ہے۔

ب: اگر اس کے اندر کوئی حصہ سرمایہ کاری کے لئے رکھا گیا مثلاً مضاربہ کے لئے تو وہ اس کی بنیاد پر سرمایہ کاری کرے گی اس میں سمیٹنے کی حیثیت "مضارب" کی ہوتی، آج کل عام طور پر تکفل کے اندر سرمایہ کاری کے لئے کافی حصہ رکھا جاتا ہے۔

اس طرح اس مرحلے پر کل چار قسم کے معاملات (عقود) وجود میں آتے ہیں:  
۱۔ امانت کا عقد جو تکفل سمیٹنے اور پالیسی ہولڈر کے درمیان ہوا، یہ عقد اس طرح وجود میں آتا ہے کہ پالیسی ہولڈر اپنی رقم سمیٹنے کے پاس بصورت امانت جمع کراتا ہے سمیٹنے اس رقم کی امین ہوتی ہے۔

۲۔ انتظام و انصرام کا معاملہ کہ سمیٹنے اس فنڈ کے منظم ہونے کی حیثیت سے اس کا انتظام و انصرام تفصیل بالا کے مطابق کرتی ہے۔

۳۔ سرمایہ کاری والے حصے کے اندر مضاربیت کا عقد: اس میں سمیٹنے مضارب ہوتی ہے جبکہ تمام پالیسی ہولڈرز کے فنڈز سے وجود میں آنے والا پونے رب المال ہوتا ہے۔ یہاں پر اس پول کی حیثیت مخفی قانونی کی ہے۔

۴۔ شرکت کا عقد: پالیسی ہولڈرز جمع ہونے والے فنڈ کے اندر ایک دوسرے کے شریک (Partners) ہوتے ہیں۔

گویا اسلامی انشورنس کئی معاملات کا مجموعہ ہوتا ہے جبکہ مرید تجارتی انشورنس

میں اس مرحلہ پر صرف ایک عقد وجود میں آتا ہے یعنی خرید و فروخت کا عقد۔

اس فرق کو ہم یوں بھی بیان کر سکتے ہیں کہ مروجہ انشورنس میں انشورنس کمپنی پالیسی ہولڈر سے رقم لینے کے بعد اس پر پردہ ڈال دیتی ہے۔ رقم جمع کرنے والوں کو یہ معلوم نہیں ہوتا کہ ان کی یہ رقم کہاں جائیگی، کہاں خرچ ہوگی اس سے جائز سرمایہ کاری ہوگی یا سودی کاروبار ہوگا وغیرہ وغیرہ جبکہ اسلامی انشورنس کے اندر سادی صورت حال ہر پالیسی ہولڈر کے سامنے واضح ہوتی ہے کہ اس میں مکمل کمپنی پہلے امین کی حیثیت سے رقم وصول کرتی ہے اسے پول میں ڈالتی ہے پھر ہونے کی حیثیت سے اس کا انتظام کرتی ہے اور پالیسی ہولڈرز کے مضارب ہونے کی حیثیت سے سرمایہ کاری کرتی ہے اور اپنے نفع کا تناسب حصہ لے کر پول کے ذریعے واپس پالیسی ہولڈرز کے درمیان تقسیم کر دیتی ہے۔

ایک اشکال اور اس کا جواب :

البتہ یہاں ایک سوال پیدا ہوتا ہے کہ مروجہ انشورنس کے اندر بھی تو یہی ہوتا ہے۔ وہاں بھی پالیسی ہولڈر کا جذبہ یہ ہوتا ہے کہ اس کے پریم سے دوسروں کا نقصان پورا کیا جائے لیکن اگر اس کا نقصان ہو جائے تو اسے بھی پورا کیا جائے اور انشورنس کمپنی بھی یہی کہتی ہے کہ اگر آپ کو آپ کے پیسے واپس نہیں ملے تو اس کا یہ مطلب نہیں کہ انشورنس کمپنی نے آپ کے پیسے رکھ لئے ہیں بلکہ آپ کے پیسے دراصل کسی اور کے مالی نقصان کی تلافی کے لئے استعمال ہوئے ہیں تو جب اسلامی انشورنس میں نتیجے کے اعتبار سے وہی کچھ ہوا جو مروجہ انشورنس میں ہو رہا ہے تو پھر ایک جائز اور دوسرا ناجائز کیوں؟

اس کا جواب یہ ہے کہ بظاہر دیکھنے میں یونہی محسوس ہو رہا ہے لیکن درحقیقت ایسا ہے نہیں بلکہ دونوں کے درمیان بہت بڑا فرق ہے وہ یہ کہ مروجہ انشورنس میں پالیسی ہولڈر کے مالی نقصان کو پورا کرنا کمپنی کی ذمہ داری ہوتی ہے لیکن اسلامی انشورنس میں

کمپنی کی حیثیت زرعی اور سیجر کی ہے، یہ پالیسی ہوڈر کے نقصان کو پورا کرتا اس کی ذمہ داری، کسی بلکہ نقصان پورا کرنے کی ذمہ داری پالیسی ہوڈر کے تہمات سے وجود میں آنے والے حوض (Pool) پر ہوتی ہے کمپنی یہ کہتی ہے کہ یہ پول تمہارا نقصان پورا کرے گا اگر اس کے اندر نقصان پورا کرنے کی گنجائش ہوئی تو آپ کے نقصان کی تلافی کر دی جائے گی اور اگر پول کے اندر گنجائش نہ ہوئی تو یہ نقصان پورا نہیں کیا جائیگا۔

دوسرا فرق یہ ہے کہ اسلامی انشورنس میں پریم کمپنی کی ملکیت میں نہیں آتا جبکہ مروجہ انشورنس میں پریم کمپنی میں ملکیت میں آتا ہے۔

تیسرا فرق یہ ہے کہ اسلامی انشورنس میں پالیسی ہولڈرز ایک دوسرے کا ریسک کوہ کر رہے ہوتے ہیں جس کی وجہ سے یہ افراد ایک دوسرے کیلئے انشورر بھی ہوتے ہیں اور انشورڈ بھی ہوتے ہیں جبکہ مروجہ انشورنس میں کمپنی انشورر ہوتی ہے اور پالیسی ہولڈرز انشورڈ ہوتے ہیں۔

لہذا معلوم ہوا کہ اسلامی انشورنس اور مروجہ انشورنس کے درمیان اس مقام پر بھی بہت بڑا فرق موجود ہے۔

**کمرشل انشورنس کی خرابیاں کس طرح دور کی گئیں؟**

ہم نے اس بحث کے شروع میں عرض کیا تھا کہ مروجہ انشورنس کے اندر بنیادی طور پر تین خرابیاں موجود ہیں:

۱۔ ربا (Interest)

۲۔ قمار (Gambling)

۳۔ غرر (Uncertainty)

اور بعض نے ایک اور خرابی بیع الکالی یا نکالی (ادھار کی ادھار کے بدلے خرید و فروخت) بھی ذکر کی ہے۔

اب ہم دیکھتے ہیں کہ متبادل اسلامی انشورنس میں یہ خرابیاں کس طرح دور کی گئیں، حقیقت یہ ہے کہ ان خرابیوں کو دور کرنے کے لئے بنیادی طور پر صرف ایک قدم اٹھایا گیا ہے وہ ہے عقد کے ڈھانچے کی تبدیلی، مروجہ انشورنس میں ہونے والا معاملہ ”عقد معاوضہ“ تھا جس کی وجہ سے درج بالا خرابیاں پیدا ہو گئیں، اسلامی انشورنس میں اسے ”عقد تحریک“ میں تبدیل کر دیا گیا جس سے (سود) اور بیع الکالی، بالکالی (ادھار کی ادھار کے بدلے خرید و فروخت) کی خرابیاں تو بالکل ختم ہو گئیں کیونکہ سود اسی صورت میں پیدا جاتا ہے جب دو چیزوں کی تبدیلی ”عقد معاوضہ“ کی بنیاد پر ہو، جب معاملہ معاوضہ کی بنیاد پر نہ ہو بلکہ کوئی شخص اپنی طرف سے تحریک زیادہ دے دے تو اس میں کوئی حرج نہیں بلکہ شرعاً پسندیدہ ہے مثلاً کسی شخص نے آپ کو سو روپے دیے کے طور پر دیئے پھر کسی موقع پر آپ کی اس سے ملاقات ہوئی تو آپ نے دو سو روپے دے دیئے کے طور پر اسے دیئے تو یہ صرف جائز بلکہ پسندیدہ ہوگا اور اسے ربا نہیں کہہ جائیگا کیونکہ اس نے آپ کو سو روپے ہی شرط پر نہیں دیئے تھے کہ آپ اسے کچھ بڑھا کر دے جائیں گے، اسی طرح بیع الکالی، بالکالی کی خرابی اس طرح دور ہوئی کہ یہاں کوئی بیع کا معاملہ نہیں ہو، بلکہ تحریک کی بنیاد پر عقد جمع کیا جا رہا ہے۔

باقی دو خرابیاں غرر اور قمار کی ہیں ان دونوں کی بنیاد غیر یقینی کیفیت (Uncertainty) پر ہے مگر یہ کہ غیر یقینی کیفیت کا نقل کے اندر بھی موجود ہے کیونکہ اس میں پالیسی ہولڈر ایک ایسے نقصان کی حتمی کے لئے پرہیز جمع کرتا ہے جس کا پایا جانا غیر یقینی ہے کہ یہ معلوم نہیں کہ پالیسی ہولڈر کو وہ نقصان پیش آئے گا یا نہیں؟

لیکن اسلامی کا نقل کے اندر اس غیر یقینی کیفیت سے عقد ناجائز نہیں ہوتا کیونکہ اس کی بنیاد عقد تحریک پر ہے اور تحریکات کے اندر غیر یقینی کیفیت

(Uncertainty) کا پایا جانا ممنوع نہیں، جبکہ عقود معاوضہ کے اندر ممنوع ہے اس کو بذریعہ مثال یوں واضح کیا جاسکتا ہے کہ مثلاً میرے پاس ایک قسطی میں کچھ رقم ہے جس کی کسی دکاندار سے ایک چٹکھا خریدتا ہوں اور اس سے کہتا ہوں کہ اس کی قیمت وہ رقم ہے جو اس قسطی میں ہے تو ظاہر ہے کہ یہ صورت ناجائز ہے کیونکہ دکاندار کو معلوم نہیں کہ اس میں کتنی رقم ہے لہذا دکاندار کے اعتبار سے قیمت مجھولی (غیر معلوم) ہے اور بیع کے صحیح ہونے کے لئے ضروری ہے کہ پتلی جانے والی چیز کی قیمت معلوم ہو، لیکن اگر میں کسی حالب علم سے یہ کہتا ہوں کہ اگر آپ امتحان میں اول آگئے تو جو رقم اس قسطی میں ہے وہ تمہیں انعام کے طور پر دوں گا تو یہ صورت جائز ہے حالانکہ یہاں پر بھی جہالت اور غیر یقینی کیفیت (Uncertainty) موجود ہے لیکن چونکہ یہ عقد تبرع ہے، اسلئے یہ اس کا پایا جانا ممنوع نہیں۔ اسی طرح جب ہم نے انشورنس کا ڈھانچہ بدل دیا تو یہاں پر بھی غیر یقینی کیفیت پائے جانے کے باوجود معاملہ ناجائز نہیں ہوگا۔

### دوسرا متبادل: وقف کی بنیاد پر:

مروجہ انشورنس کا دوسرا متبادل "وقف" کی بنیاد پر ہے "وقف" کی بنیاد پر کام کرنے والی کمپنی کے طریقہ کار کا ڈھانچہ یہ ہے:

۱۔ ایک کمپنی قائم کی جاتی ہے جو وقف کی بنیاد پر خدمات انجام دینے کا اعلان کرتی ہے۔

۲۔ کمپنی کے شیئرز ہولڈرز ان کا سرمایہ فراہم کرتے ہیں کہ جس کے ذریعے کمپنی نیکافنس کی خدمات انجام دینے کی اجازت حاصل کر سکے۔

۳۔ شیئرز ہولڈرز کے اموال کا ایک حصہ وقف کیا جاتا ہے جس کا مقصد یہ ہوتا

ہے کہ اس سے سرمایہ کاری کے ذریعے نفع حاصل کر کے مختلف لوگوں کے نقصانات کی سدائی کی جائے۔

۴۔ کچھ مختلف خطرات کا تحفظ چاہنے والے افراد کو اس بات کی ترغیب دیتی ہے کہ وہ اس وجود میں آنے والے وقف کو ہدیہ (Donate) کریں اور وقف کے مقرر کردہ ضابطوں کے مطابق اپنے نقصانات کی سدائی کے حقدار بنیں، وقف کو دیا جانے والا ہدیہ وقف کی ملکیت میں آ جاتا ہے اسے ”حبر علی الوقف“ (Donation For Waqf) کہتے ہیں۔

۵۔ کچھ وقف فنڈ اور اس کے تبرعات کو بطور مضارب یا وکیل سرمایہ کاری میں لگاتی ہے اور اس سے مقررہ شرح کے مطابق نفع یا اجرت لیتی ہے۔

۶۔ اگر وقف کے منافع اور تبرعات نقصانات کی سدائی کے لئے کافی نہ ہوں تو کچھ کی ذمہ داری نہ ہوگی کہ وہ ان نقصانات کی سدائی کرے اب اس کی صورت میں کچھ اپنی طرف سے وقف فنڈ کو قرض دے سکتی ہے جو آئندہ مدت میں واپس لے سکتی ہے اور اگر کچھ مناسب سمجھے تو مطلوبہ رقم وقف فنڈ کو ہبہ کر سکتی ہے۔

اس احوال خا کے سے یہ بات سامنے آئی کہ وقف کچھ بنیاد پر محافل کا کام کرنے والی کچھ بنیادی طور پر تین فریق ہوتے ہیں:

۱۔ شیئر ہولڈر: جنہوں نے کچھ قائم کی، کچھ کی انتظامیہ انہی کے ہراسندے کے طور پر کام کرتی ہے۔

۲۔ وقف فنڈ: اس کا ایک مستقل قانونی وجود ہوتا ہے کچھ کی انتظامیہ اس کی مدبر (Trustee) ہوتی ہے۔

۳۔ حبرین (Donators): وہ لوگ جو وقف پر تبرع (Donate)

کرتے ہیں اور وقت کے قواعد و ضوابط کی روشنی میں اپنے نقصانات کی تلافی کروانے کے عہد نامہ طے کرتے ہیں۔

چونکہ اس مہم میں بھی عقد کی حیثیت مروجہ انشورنس کے عقد سے مختلف اقلیت اور تہذیب کی بنیاد پر ہوتی ہے اس لئے اس میں بھی مروجہ انشورنس کی غرابیاں اسی طرح دور ہو جاتی ہے جس طرح تہذیب کی بنیاد پر قائم مختلف ممالک میں دور ہو جاتی ہیں۔

تمت